

Този документ Ви предоставя основна, предназначена за инвеститорите информация относно този конкретен инвестиционен продукт. Този документ не е предназначен за маркетингови цели. Информацията се изисква от закона, за да Ви улесни в разбирането на естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви помогне да го сравните с други продукти.

ОТР Фонд за инвестиции в капиталови инструменти, емитирани в САЩ

(Дялове на Фонда от серия „В“, ISIN код: HU0000735097, Валута: щ.д.)

<p>Фонд мениджър: OTP Fund Management Ltd., член на OTP Group Уебсайт: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal Обадете се на номер +36-1-412-8300 за допълнителна информация!</p> <p>Дата: 14 юни 2024 г. Влизане в сила на документа: 28 юни 2024 г.</p>	<p>За целите на този основен информационен документ OTP Alapkezelő Zrt. е под надзора на Magyar Nemzeti Bank (Националната банка на Унгария). OTP Fund Management Ltd. е дружество за управление на инвестиционни фондове, лицензирано в Унгария и осъществяващо дейност под надзора на Националната банка на Унгария. Фондът е хармонизиран съгласно Директивата относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), лицензиран е в Унгария и осъществява дейност под надзора на Националната банка на Унгария.</p>
--	--

Предстои да закупите сложен продукт, който може да е трудноразбираем.

Какъв е този продукт?

Тип: Публичен инвестиционен фонд от отворен тип, хармонизиран в съответствие с Директивата относно ПКИПЦК и учреден за неопределен срок.

Падеж: Фондът е с неопределен срок и няма дата на изтичане. Решението за откриване на процедура за прекратяване на Фонда се взема от Управителя на Фонда или от Надзорния орган. Процедурата се стартира, ако нетната стойност на активите на Фонда е под 20 милиона унгарски форинта средно за период от три месеца или ако нетната стойност на активите на Фонда е станала отрицателна; в) ако Надзорният орган е отнел лиценза за дейност на Мениджъра на Фонда; г) ако Надзорният орган е наредил на Мениджъра на Фонда да прехвърли управлението на Фонда, но никой друг мениджър на инвестиционен фонд не се е съгласил да поеме управлението на Фонда; д) ако условията за непрекъснато разпространение остават незадоволителни след спиране на разпространението на инвестиционни дялове или спиране на обратното изкупуване на инвестиционни дялове. В горните случаи Мениджърът на Фонда има право едностранно да прекрати съществуването на Фонда.

Цели: Фондът има за цел да предостави на инвеститорите добре диверсифициран, активно управляван портфейл предимно от капиталови инструменти, емитирани в Съединените американски щати. Мениджърът на Фонда изгражда своя портфейл въз основа на фундаментален, технически и количествен анализ. Мениджърът на фонда интегрира рисковете за устойчивостта и тяхното управление в процесите на вземане на решения във фонда; съответно фондът е в съответствие с член 6 от Регламента за оповестяване на информация във връзка с устойчивостта (ОИУ) в сектора на финансовите услуги. Фондът няма за цел да насърчава екологични и/или социални характеристики (не попада в обхвата на член 8, параграф 1 от Регламента за ОИУ) или да осигурява устойчиви инвестиции (не попада в обхвата на член 9, параграфи 1, 2 и 3 от Регламента за ОИУ). Фондът се управлява активно. Основни категории допустими финансови инструменти, съставляващи предмета на инвестицията: акции, държавни облигации, банкови депозити, чуждестранна валута, деривативни инструменти.

Целеви инвеститори на дребно: Фондът е предназначен за инвеститори на дребно, които желаят да държат продукта за препоръчителния инвестиционен срок, желаят да поемат риска на пазарите на акции, т.е. които са в състояние да понесат евентуални загуби в резултат на промени на пазара, имат средновисока чувствителност към риска и ниво на познания и/или опит по отношение на този или на други подобни продукти. Емитираните от Фонда дялове могат да бъдат закупени в Унгария от местни и чуждестранни физически и юридически лица — с изключение на граждани на САЩ — при условие че отговарят на правилата, определени в условията за предлагане.

Търговия с дяловете на фонда: Дяловете на фонда се търгуват на текуща база. Можете да изкупите обратно дяловете си от капитала на Фонда по време на постоянната търговия преди края на препоръчителния срок на инвестиране при условията, посочени в актуалните съобщения, публикувани от различните посредници. Дяловете на фонда могат да бъдат закупени и изкупени обратно през всеки ден на търгуване в рамките на работното време на местата за продажба.

Депозитар на Фонда: UniCredit Bank Zrt.

LEI код: 875500YHM43NT284ID61

Кои са свързаните с продукта рискове и какво мога да получа в замяна?



Индикаторът за риск приема, че ще задържите продукта в продължение на 5 години.

Коефициентът на съвкупен риск показва нивото на рисковете, свързани с Фонда, в сравнение с други продукти. Той показва вероятността Фондът да понесе финансова загуба вследствие на пазарни движения или поради това, че OTP Fund Management Ltd. не може да осъществява плащания поради неплатежоспособност. Подробно обяснение на свързаните с Фонда рискове е включено в раздел 26 на Политиката за управление на Фонда. Действителният риск може да претърпи съществена промяна, ако продадете дяловете на Фонда преди края на препоръчителния инвестиционен период, като в този случай има вероятност да получите по-малка от очакваната сума. Фондът е класифициран в пета от седем категории, което съответства на средновисока категория на риск. Тази категория означава средно високо ниво на потенциални загуби, произтичащи от бъдещи финансови резултати. Неблагоприятните пазарни условия вероятно ще повлияят на способността на OTP Fund Management Ltd. да извършва плащания към Вас.

Дяловете на Фонда са деноминирани във валута, различна от официалната валута на държавата членка, в която се предлагат, поради което доходността, изчислена в официалната валута на държавата членка, в която дяловете се предлагат, може да се различава в зависимост от колебанията на обменния курс. Горният показател не отчита този риск.

Моля, имайте предвид, че резултатите и доходността на Фонда в миналото не гарантират неговите бъдещи резултати и доходност. Посоченият рисков фактор може да не остане същия и може да се промени с течение на времето. Дори най-нискорисковите инвестиции не са напълно лишени от риск.

Този продукт не осигурява никаква защита от бъдещи неблагоприятни промени в пазарните резултати. Това означава, че инвеститорите могат да загубят част от инвестициите си или — в екстремни случаи — цялата сума на инвестираните средства.

Възможни сценарии:

В тази таблица са показани сумите, които можете да получите в края на първата година и след препоръчителния срок на държане на активите, ако инвестирате 10 000 щ.д.

Сценарии		1 година	5 години (препоръчителен период за държане на продукта)
Стресов сценарий	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (щ.д.)	6.982	5.060
	Средногодишна доходност	-30,18%	-12,74%
Неблагоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция направена между декември 2021 г. и декември 2022 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (щ.д.)	10.550	12.169
	Средногодишна доходност	5,50%	4,00%
Умерен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция направена между ноември 2018 г. и ноември 2023 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (щ.д.)	11.292	15.132
	Средногодишна доходност	12,92%	8,64%
Благоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция направена между октомври 2016 г. и октомври 2021 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (щ.д.)	11.916	17.729
	Средногодишна доходност	19,16%	12,13%

Фондът няма минимална гарантирана доходност и е възможно да загубите част от или цялата си инвестиция. Горните сценарии показват как може да се развие Вашата инвестиция. Ето какво можете да сравните при разглеждане на сценариите за други продукти. Представените по-горе сценарии са оценки на очакваното бъдещо състояние на вашата инвестиция въз основа на минали събития. Те обаче не са точни показатели. Сумата, която ще получите ще зависи от представянето на пазарите и от продължителността на периода на държане на активите. Стресовият сценарий показва сумата, която бихте могли да получите при екстремни пазарни обстоятелства, без да се отчита възможността емитентът да не е в състояние да извърши плащане. Представените неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошите, средните и най-добрите резултати, постигнати от Фонда през последните 10 години. Бъдещото развитие на пазарите може да бъде много различно. Цифрите по-горе включват всички присъщи разходи за продукта, но не включват тези, които плащате на Вашия консултант или посредник. Посочените по-горе цифри не отчитат и личните Ви данъчни обстоятелства, които също могат да повлияят на размера на сумата, която ще получите.

Какво ще се случи, ако OTP Fund Management не може да Ви плати?

Фондът представлява специален пул от активи, който е отделен от активите на управляващото фонда дружество. Съответно не съществува риск от неизпълнение по отношение на дружеството, управляващо фонда (например в случай на несъстоятелност). В Унгария мениджърите на фондове осъществяват дейност при строга система за капиталова адекватност. Независимо от това, дори ако OTP Fund Management Ltd. изпадне в несъстоятелност, това събитие няма да застраши изплащането на спестяванията на инвеститорите.

Отговорността за загуба на финансовите активи предоставени на Фонда за доверително управление, се носи от Депозитаря, а в случаите, посочени в съответните законодателни актове — от Депозитаря или от трето лице, ангажирано с управлението на депозити. Когато държаните на отговорно пазене финансови инструменти бъдат изгубени, Депозитарят връща на Фонда финансовите инструменти от същия вид или съответната сума без неоправдано забавяне. Депозитарят на Фонда е член на Фонда за защита на инвеститорите. Подробна информация за условията и ограниченията на гаранционната схема на BEVA („Фонд за защита на инвеститорите“) можете да намерите на уебсайта <https://bva.hu/hu/>.

Разходи, които ще бъдат направени

Лицето, което Ви консултира или продава продукта, може да начисли и други разходи. В този случай лицето ще Ви информира за тези разходи и за това как те се отразяват на Вашата инвестиция.

Намалението на доходността отразява влиянието на общите разходи, които ще заплатите, върху доходността, която можете да получите. Общата стойност включва както еднократни, така и текущи и случайни разходи.

Посочените тук суми представляват кумулативните разходи за самия продукт, изчислени за два различни периода на държане. Те включват и евентуални санкции за предсрочен изход от инвестицията. Посочените цифри са изчислени въз основа на предполагаема инвестиция в размер на 10 000 щ.д. Изчислението се базира на сценария за умерено представяне на инвестицията и може да се промени с течение на времето.

Промени в разходите във времето

В таблицата са посочени сумите от Вашата инвестиция, които се използват за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това каква сума сте инвестирали, колко дълго сте държали продукта и какво е финансовото му представяне. Посочените тук суми са илюстративни и се основават на инвестиционен пример и различни възможни инвестиционни периоди. Допускането ни е, че ще получите обратно инвестираната сума през първата година (0 % годишна доходност). За останалите периоди на държане допускането е, че продуктът се представя според умерения сценарий и са инвестирани 10 000 щ.д..

Промени в разходите във времето	Ако откупите инвестицията си (след 1 година)	Ако откупите инвестицията си в края на 5 годишния период на държане
Общи разходи	213,98 щ.д.	1070,45 щ.д.
Годишно въздействие на разходите*	2,01%	2,01% ежегодно

Тази информация илюстрира начина, по който разходите намаляват доходността, която ще получите всяка година през периода на държане на инвестицията. Примерът показва например, че при изход от инвестицията след препоръчителния период на държане на продукта, средната годишна доходност се очаква да бъде [10,65]% преди разходите и [8,64]% след разходите.

Структура на разходите

Таблицата по-долу показва годишното отражение на различните видове разходи върху възможната доходност на Вашата инвестиция в края на препоръчителния период на държане. В таблицата е посочено и значението на всяка от различните категории разходи.

Еднократни разходи при вход или изход от инвестицията		Ако изходът от инвестицията е в края на препоръчителния период на държане
Такса за „вход“ в инвестицията	Мениджърът на Фонда не начислява такса за „вход“ в инвестицията.	
	Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - начислената от Главния дистрибутор комисиона за покупка е максимум 5 процента от сумата на нареждането, но не повече от 250 щ.д. - начислената от съдистрибутора комисиона за покупката е максимум 5 процента от размера на инвестираните средства. Лицето, което продава продукта, ще ви информира за действителния размер на таксата.	250 щ.д. 500 щ.д.
Разходи за изход от инвестиция	Мениджърът на Фонда не начислява такса за „изход“ от инвестицията.	
	Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: – начислената от Главния дистрибутор комисиона за обратно изкупуване е максимум 5 процента от сумата на нареждането, но не повече от 250 щ.д.. – начислената от съдистрибутора комисиона за обратно изкупуване е максимум 5 процента от инвестираната сума. Лицето, което продава продукта, ще ви информира за действителния размер на таксата.	250 щ.д. 500 щ.д.
Текущи разходи [възникват всяка година]		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Сумата на таксите за мениджъра на фонда, дистрибутора, одитора, депозитара и счетоводното отчитане възлиза на 1,75% от стойността на Вашата инвестиция годишно, което е приблизителната стойност за 2024 г. <i>(Отражение на разходите за управление на Вашите инвестиции, които начисляваме на годишна база)</i>	175 щ.д.
Разходи по сделките	Разходите за транзакции по портфейла за 2024 г. се оценяват на 0,26%. <i>(Отражение на свързаните с продукта разходи за покупката и продажбата на инвестициите).</i>	26 щ.д.
Допълнителни разходи, които се начисляват при определени условия		
Такси за постигнати резултати [и участие в печалбата]	Не се начислява такса за постигнати резултати за този продукт.	

По-горе посочените разходи се основават на исторически прогнози и могат да се променят във времето.

Колко време трябва да задържа продукта и как мога да получа достъп до парите си по-рано?

Период за задържане, препоръчан от Мениджъра на фонда: 5 години. Препоръчителният период на държане на инвестицията се определя, като се вземат предвид рисковият рейтинг на фонда и съставът на базовия портфейл. Можете да изкупите дяловете си от капитала на Фонда по време на постоянната търговия преди края на препоръчителния срок на инвестиране при условията, посочени в актуалните съобщения, публикувани от различните посредници. Действителният профил на риска или представянето може значително да се различава ако инвестицията бъде изкупена обратно преди края на препоръчителния период на държане.

Как мога да подам жалба?

Жалби, свързани с действията на лицето, което Ви е предоставило информация или Ви е продало даден продукт, могат да се подават до това лице (напр. Вашия посредник). Политиката за обработка на жалби на Мениджъра на Фонда е налична на адрес <https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu> и съдържа информация относно процеса на обработка на жалбите.

Жалби относно даден продукт или действията на неговия производител могат да бъдат подавани:

лично или чрез упълномощен представител в седалището на мениджъра на фонда (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.) или по телефона на +36-1-412-8300 между 08:00 и 16:00 ч. всеки работен ден.

Писмени жалби могат да се изпращат по пощата на адреса за кореспонденция на OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3; по имейл до panasz@otpalapkezelo.hu; или по факс на (+36-1-412-8399) по всяко време (24/7).

Друга важна информация

Информацията, описана в този Основен информационен документ, не представлява инвестиционна препоръка и не може да замести консултацията с Вашия съветник. Преди да закупите дяловете на Фонда, силно се препоръчва да прочетете Проспекта на Фонда и Политиката за управление на Фонда. При спазване на законите изисквания настоящият документ, Проспектът и Правилникът за управление на Фонда, дневните данни за нетната стойност на активите, годишните и шестмесечните отчети, както и официалните съобщения са на разположение безплатно на унгарски език в търговските обекти на Фонда, в седалището на Управителя на Фонда, на уебсайта на Мениджъра на Фонда (www.otpalap.hu) на уебсайта на OTP Bank Plc като Главен дистрибутор (www.otpbank.hu) и на уебсайта на MNB (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Серия „В“ се търгува на пазара от 2024 г.

Към момента на изготвяне на този документ нямаше исторически данни за възвръщаемостта на серия „В“.

Предоставяне на месечните отчети на Фонда за сценариите за финансовите резултати:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Финансовите резултати в миналото не са надежден показател за бъдещото представяне. Пазарите могат да претърпят сериозни промени с течение на времето.

Годишната доходност на Фонда се изчислява в щ.д. за дяловете на Фонда от серия „В“. При изчисляването на доходността Мениджърът на Фонда е взел предвид текущите такси, начислявани на Фонда, но е изключил еднократните такси за вход и изход от инвестицията.