

Основен информационен документ за инвеститорите

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 Западноевропейски фонд за дялови инвестиции

(Дялове на Фонда от серия „B“, ISIN код: HU0000729033 Валута: евро)

<p>Фонд мениджър: OTP Fund Management Ltd., член на OTP Group Уебсайт: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal</p>	<p>За целите на този основен информационен документ за инвеститора OTP Fund Management Ltd. е под надзора на Magyar Nemzeti Bank (Националната банка на Унгария, www.mnb.hu). 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>
<p>За допълнителна информация: изпратете имейл до levelek@otpalap.hu или се обадете на телефон: +36 (1) 412 8300 (в работни дни, между 08:00 и 16:00 ч.)</p>	
<p>Дата: 14 юни 2024 г. Дата на влизане в сила на документа: 28 юни 2024 г.</p>	

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

Фондът се препоръчва на клиенти с умерен апетит за риск за постигането на средносрочни финансови цели като част от многокомпонентен инвестиционен портфейл. Този фонд може да не е подходящ за инвеститори, които желаят да изтеглят парите си от фонда в рамките на 5 години.

Какъв е този продукт?

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

Падж: Фондът е учреден за неопределен срок. Решението за откриване на процедура за прекратяване на Фонда се взема от Управителя на Фонда или от Надзорния орган. Откриването на производство е задължително в случаите, изброени в член 75, алинея 2, буква а) до д) от Закона за колективното инвестиране.

LEI код: 233000J673DQ58WP2C08

Депозитар на фонда: Unicredit Bank Zrt.

Бенчмарков индекс: 90% MSCI EMU LC+10% ICE BoFA 0-1 Year EUR Gov Index. Фондът не е индексен, съставът на бенчмарковия индекс се използва от Мениджъра на Фонда за вземане на инвестиционни решения и за измерване на постигнатите от Фонда резултати. Отклонението от бенчмарковия индекс не е ограничено. Структурата и резултатите на фонда могат да се отклонят съществено или дори да се разминат напълно с бенчмарковия индекс във възходяща или низходяща посока в краткосрочен или дългосрочен план. Фондът не изплаща никаква доходност от капиталовата печалба, а реинвестира цялата сума. Доходността се измерва с промяната в нетната стойност на съставните инструменти на фонда.

Инвестиционни цели: Фондът има за цел да предостави на инвеститорите добре диверсифициран, активно управляван портфейл предимно от капиталови инструменти от Западна Европа. Мениджърът на фонда изгражда своя портфейл предимно въз основа на фундаментален 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: държавни ценни книжа, банкови депозити, репосделки и обратни репосделки, ипотечни облигации, други дългови ценни книжа, инструменти на финансовия пазар, конвертируеми облигации, акции, чуждестранни валути, деривативни инструменти.

Целеви инвеститор на дребно: Фондът е предназначен за инвеститори на дребно, които възнамеряват да държат продукта за препоръчителния период, в състояние са да понесат евентуални загуби в резултат на промени на пазара по време на или в края на договорения период (имат умерена търпимост към загуби), имат умерена чувствителност към риска и високо 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.

Освен ако законът не изисква друго, настоящият документ, Проспектът на Фонда, Политиката за управление на Фонда и периодичните отчети, както и извънредните оповестявания, известията на Фонда и информацията за плащанията към инвеститорите се публикуват безплатно на унгарски език на сайтовете за публикуване, т.е. на уебсайта на Мениджъра на фонда, действащ от името на Фонда, на продуктовата страница на Фонда (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_NyugatEuropai) в рубриката „Letöltések“ (Изтегляния) и в рубриката „Közlemények“ (Обявления) (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2024>).

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. В случай на покупка или обратно изкупуване на дялове на Фонда Денят на плащане на средствата от изтъргуваните дялове е третият работен ден след деня на сключване на договора. (сетълмент Т+3).

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 неплатежеспособност. Този продукт е класифициран в четвърта от седем категории, което съответства на умерена категория на риск. Този

коэффициент указва умерено 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.

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. 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 възвръщаемостта на инвестираните от Вас средства. Посоченият рисков фактор може да не остане същият и 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 евро.

Сценарии		1 година	5 години (препоръчителен период за задържане на продукт)
Стресов сценарий	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	7.303	5.614
	Средногодишна доходност	-26,97%	-10,90%
Неблагоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между март 2015 г. и март 2020 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	8.693	8.042
	Средногодишна доходност	-13,07%	-4,26%
Умерен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между септември 2014 г. и септември 2019 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	10.430	11.735
	Средногодишна доходност	4,30%	3,25%
Благоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между октомври 2012 г. и октомври 2017 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	12.023	14.665
	Средногодишна доходност	20,23%	7,96%

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 те ще Ви информират 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 се основават на предположението, че сте инвестирали 10 000 евро. 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). Допускането за останалите периоди на държане е, че продуктът се представя в съответствие с умерения сценарий.

Промени в разходите във времето	Ако откупите инвестицията си (след 1 година)	Ако откупите инвестицията си след 5 години
Общи разходи	258,44 евро	1374,58 евро
Годишно въздействие на разходите*	2,53%	2,53% ежегодно

Тази информация илюстрира начина, по който разходите намаляват доходността, която ще получите всяка година през периода на държане на инвестицията. Например показва, че при изход от инвестицията в края на препоръчителния период на държане, средната годишна доходност се очаква да бъде [5,78]% преди разходите и [3,25]% 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 края на препоръчителния пер на държане
Такса за „вход“ в инвестици	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 евро. - 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 евро 500 евро
Разходи за изход от инвестицията	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 евро. - начислената от съдистрибуторите комисиона за обратно изкупуване е максимум 5 процента от размера на обратно изкупената сума. Лицето, което продава продукта, ще ви информира за действителния размер на таксата.	250 евро 500 евро
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 2,20% 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>	220 евро
Разходи по сделките	Разходите за транзакции по портфейла за 2024 г. се оценяват на 0,33%. <i>(Отражение на свързаните с продукта разходи за покупката и продажбата на инвестициите).</i>	33 евро
Допълнителни разходи, които се начисляват при определени условия		
Такси за постигнати резултати [и участие в печалбата]	Таксата за постигнати резултати е 0,00%. Действителният размер варира в зависимост от това колко добре се представя Вашата инвестиция. Посочената по-горе обща прогнозна стойност на разходите е средна стойност за последните 5 години.*	0 евро

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

* Таксата за постигнати резултати се изчислява за всеки ден на търговия на инвестиционния фонд. Мениджърът има право да получи възнаграждението за постигнати резултати, изчислено въз основа на модела на бенчмарковия индекс, дори в случай на отрицателна доходност на съответната серия Дялове на Фонда, ако отрицателната доходност е по-висока от доходността на бенчмарковия индекс. Методологията за изчисляване и начисляване на таксата за постигнати резултати е пояснена в раздел 36.1 от Политиката за управление на фонда.

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 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. 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).

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

При спазване на законовите 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>).

Година на пускане на пазара на Фонда: 2022

Представянето на серията от пускането ѝ на пазара (за период, който не надвишава последните 10 години) за дадения фонд можете да разгледате в менюто „Доходност и риск“ на фонда:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_NyugatEuropai

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 възвращаемост на Фонда се изчислява в евро за дяловете на Фонда от серия „В“. При изчисляването на доходността Мениджърът на фонда е взел предвид текущите такси, начислявани на Фонда. Еднократните такси за вход и изход от инвестицията обаче са изключени.