

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.

OTP Fundman Equity Fund (OTP Fundman Részvény Alap)

(Фондови единици от серия „С“, ISIN код: HU0000713730, Валута: Евро)

<p><b>Фонд мениджър:</b> OTP Fund Management Ltd., член на OTP Group  <b>Адрес:</b> <a href="https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal">https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal</a></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, <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>). 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><b>За допълнителна информация:</b> изпратете имейл до <a href="mailto:levelek@otpalap.hu">levelek@otpalap.hu</a> или се обадете на телефон: +36 (1) 412 8300 (в работни дни, между 08:00 и 16:00 ч.)</p>	
<p><b>Дата:</b> 14 юни 2024 г.  <b>Дата на влизане в сила на документа:</b> 28 юни 2024 г.</p>	

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

Фондът се препоръчва на клиенти с умерено висок 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.

**Падеш:** 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:** 529900L45S7248VW1V91

**Депозитар на фонда:** Unicredit Bank Zrt.

**Бенчмарков индекс:** 30% CETOP (евро) +25% MSCI EMU Net Total Return Index (щ.д.) +25% MSCI Emerging Net Total Return USD Index (щ.д.) +10% MSCI World Net Total Return USD Index (USD) +10% RMAX (унгарски форинти). 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:** В дългосрочен план Фондът се стреми да постигне ниво на доходност, което значително надвишава представянето на държавните ценни книжа и осигурява висока експозиция на дялов капитал. Тъй като целта е да се поддържа постоянно високо ниво на експозиция към дялов капитал, очакванията са фондът да се движи в съответствие с глобалните пазари на дялов капитал, като същевременно се стреми да надмине пасивните капиталови индекси чрез активна, ориентирана към стойността инвестиционна политика. Тъй като може да се движи свободно между различните региони, за разлика от традиционните фондове за дялово участие (които използват конкретни национални индекси като бенчмаркове), той също така има за цел да поеме регионалното разпределение на капитала от инвеститорите, като им помогне да изградят по-гъвкави портфейли в съответствие с обстоятелствата. 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 екологичните 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 и ценни книжа, гарантирани от държавата, банкови депозити, репо-сделки и обратни репо-сделки, ипотечни облигации, други дългови ценни книжа, инструменти на финансовия пазар, конвертируеми облигации, акции, чуждестранни валути и колективни инвестиционни ценни книжа.

**Целеви инвеститор на дребно:** Целевите инвеститори на дребно на Фонда желаят да инвестират в 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 (висока търпимост към загуби), имат средно висока чувствителност към риска и значителни познания и/или опит по отношение на този или на други подобни продукти. Емитираните от Фонда дялове от капитала му 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, правилникът 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 управителя на Фонда, действащ от името на Фонда, на продуктовата страница на Фонда ([https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A\\_Fundman](https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Fundman)) 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).

Свързани 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. Този продукт е класифициран в пета от седем категории, което съответства на средно висока 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.

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)
<b>Стресов сценарий</b>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	7244	5583
	Средногодишна доходност	-27,56 %	-11,00 %
<b>Неблагоприятен сценарий</b> <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между октомври 2017 г. и октомври 2022 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	8582	9498
	Средногодишна доходност	-14,18 %	-1,03 %
<b>Умерен сценарий</b> <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между април 2013 г. и април 2018 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	9716	12 753
	Средногодишна доходност	-2,84 %	4,98 %
<b>Благоприятен сценарий</b> <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между февруари 2016 г. и февруари 2021 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (евро)	12 675	16 257
	Средногодишна доходност	26,75 %	10,21 %

Фондът няма минимална гарантирана доходност и е възможно да загубите част от или цялата си инвестиция. Горните сценарии ви показват как може да се развие Вашата инвестиция. Ето какво можете да сравните при разглеждане на сценариите на 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, използвайки 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	418,97 евро	2372,89 евро
Годишно въздействие на разходите*	4,25 %	4,25 % 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 след препоръчителния период на държане, средната годишна доходност се очаква да бъде [9,23] % преди разходите и [4,98] % 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 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
<b>Текущи разходи [възникват всяка година]</b>		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Таксите за управление на фонда, дистрибутор, одитор, депозитар и счетоводство възлизат на 2,28 % от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителната стойност за 2024 г. <i>(Отражение на разходите за управление на Вашите инвестиции, които начисляваме на годишна база)</i>	228 евро
Разходи по сделките	Разходите за трансакции по портфейла за 2024 г. се оценяват на 0,39 %. <i>(Отражение на свързаните с продукта разходи за покупката и продажбата на инвестициите).</i>	39 евро
<b>Допълнителни разходи, които се начисляват при определени условия</b>		
Такси за постигнати резултати [и участие в печалбата]	Отражението на таксата за постигнати добри резултати е 1,58 %. Действителният й 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*.	158 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 мога ли да изтегля 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.

Писмените жалби могат да се изпратят по пощата на адреса за кореспонденция на OTP Fund Management Ltd.: H-1026 Budapest, Riadó u. 1 – 3; по имейл до: [panasz@otpalapkezekelo.hu](mailto:panasz@otpalapkezekelo.hu); или по факс до (+36 (1) 412 8399) по всяко време (24/7).

#### Друга важна информация

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](http://www.otpalap.hu)) на уебсайта на OTP Bank Plc като Главен дистрибутор ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) и на уебсайта на MNB (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Серия „С“ се търгува на пазара от 2014 г.

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/otpalapkezekelo/hu/A\\_Fundman](https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/A_Fundman)

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

[https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/Befektetesi\\_alapok/Teljesitmeny\\_forgatokonyvek](https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/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 „С“. При изчисляването на доходността мениджърът на фонда взема предвид текущите такси, начислявани на фонда. Еднократните такси за вход и изход от инвестицията обаче са изключени.