



AUCTOR INVEST

Ključne informacije za ulagatelje

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju karakteristika ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste bili adekvatno informirani prilikom donošenja odluke o ulaganju.

Auctor Kratkoročni kunski fond otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS)

ISIN: HRCEINUCASH3

Ovim fondom upravlja Auctor Invest d.o.o. - društvo za upravljanje investicijskim fondovima

Ciljevi i investicijska politika

- Cilj fonda je očuvanje vrijednosti uloga uz maksimizaciju i porast prinosa, te minimalnu izloženost riziku kroz disperzirana ulaganja u visokolikvidne i niskorizične instrumente tržišta novca i dužničke vrijednosne papire
- Investicijska politika Fonda:** Fond prvenstveno ulaže imovinu u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, kompanije u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske, prvoklasne kompanije u Republici Hrvatskoj, te plasira sredstva u depozite i druge novčane i kratkoročne obvezničke fondove. Sukladno strategiji ulaganja Fond može ulagati i u instrumente čiji je izdavatelj iz država članica EU i OECD.
- U svrhu ispunjenja investicijskih ciljeva i zaštite imovine pod upravljanjem, Fond može sklapati terminske i/ili opcijske ugovore, te druge financijske izvedenice
- Fond ne isplaćuje dividendu, te u potpunosti reinvestira dobit koja je sadržana u cijeni udjela
- Djelatnici Front Office odjela Društva imaju diskrecijsko pravo prilikom donošenja investicijskih odluka pridržavajući se kriterija i ograničenja propisanih Zakonom, Pravilnicima i Prospektom Fonda
- Preporučeni vremenski horizont ulaganja u Fond je minimalno dva tjedna
- Klijent može zatražiti kupnju ili prodaju udjela u Fondu svakog radnog dana. Podrobnije informacije mogu se pronaći u prospektu Fonda dostupnom na internetskoj stranici Društva

Profil rizičnosti i prinosa



- Indikator rizičnosti i prinosa Fonda prikazuje omjer rizika ulaganja i moguće dobiti. Razina rizičnosti Fonda izračunata je korištenjem povijesnih podataka od osnivanja Fonda i kao takva ne predstavlja indikaciju rizičnosti Fonda u budućnosti
- Razina rizičnosti Fonda nije garantirana i može se mijenjati tijekom vremena
- Najniža kategorija rizičnosti ne podrazumijeva bez rizično ulaganje
- Profil rizičnosti Fonda se nalazi u kategoriji 1 zbog strategije ulaganja Fonda u instrumente tržišta novca i dužničke vrijednosne papire niskog profila rizičnosti

Fond je izložen i sljedećim rizicima koji nisu adekvatno obuhvaćeni navedenim indikatorom:

- Kreditni rizik:** Fond može pretrpjeti gubitke ukoliko izdavatelj financijskog instrumenta kojeg Fond posjeduje nije u mogućnosti isplatiti svoje dospjele obveze u smislu kamate ili glavnice
- Rizik likvidnosti:** Fond može pretrpjeti gubitak koji nastaje zbog nemogućnosti Fonda da podmiri novčane obveze povezane s povlačenjem udjela iz Fonda tj. da se zbog tržišnih uvjeta prodaja financijskih instrumenata može vršiti otežano odnosno da se neće moći prodati u predvidljivo vrijeme i uz odgovarajuću cijenu.
- Rizik druge ugovorne strane:** Rizik da druga ugovorna strana neće ispuniti svoje obveze u smislu namire, pružanja usluga, insolventnosti, što za posljedicu može nanijeti gubitak Fondu.
- Operativni rizik i rizik povezan s čuvanjem imovine:** Fond može pretrpjeti gubitak zbog ljudske pogreške ili propusta, pogreške u procesu, pogreške osoba na koje su delegirani određeni poslovi, poremećaja sustava ili vanjskih događaja.
- Utjecaj korištenja derivativnih instrumenata:** Radi zaštite imovine pod upravljanjem i ispunjenja investicijskih ciljeva, Fond može koristiti tehnike, poput financijskih izvedenica čije korištenje utječe na cijenu udjela putem valutne izloženosti i rizika promjene tržišnih kamatnih stopa



AUCTOR INVEST

Troškovi Fonda

Naknade koje se naplaćuju koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije. Ti troškovi smanjuju potencijalnu dobit Vašeg ulaganja.

Jednokratni troškovi koji se naplaćuju prije ili poslije Vašeg ulaganja

Ulazna naknada	0,00%
Izlazna naknada	0,00%

Ovo je maksimalna naknada koja može biti naplaćena prije uplate ili isplate sredstava

Troškovi koji se obračunavaju na dnevnoj razini u godini dana

Tekući troškovi	1,00%
-----------------	-------

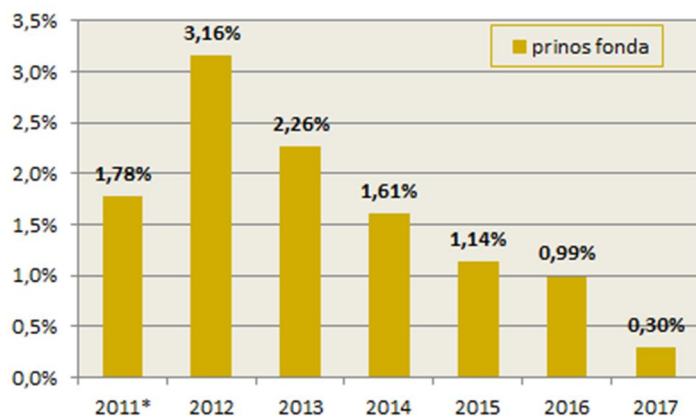
Troškovi koji se obračunavaju pod određenim uvjetima

Naknada za uspjeh	0,00%
-------------------	-------

- Ulazne i izlazne naknade uvijek su prikazane u maksimalnim iznosima
- Prikazani tekući troškovi koji se obračunavaju na dnevnoj razini odnose se na troškove u 2017. godini. Iznos navedenih troškova može varirati tijekom godina i ne uključuje transakcijske troškove Fonda

Podrobnije informacije o troškovima Fonda može se pronaći u Prospektu Fonda, točka 1.14 „Naknade i troškovi upravljanja Fondom“, objavljenom na internetskoj stranici Društva

Povijesni prinosi Fonda



*Za 2011. godinu prinos je anualiziran

- Podaci prikazani na grafikonu predstavljaju povijesne prinose Fonda, te kao takvi nisu pouzdan pokazatelj budućih prinosa i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja Fonda
- Tekući troškovi su uključeni pri izračunu promjene vrijednosti udjela, te navedeni prinosi predstavljaju neto prinos Fonda
- Fond je osnovan 2011. godine
- Cijene udjela su izražene u hrvatskoj kuni (HRK)

Praktične informacije

- Depozitna banka: Societe Generale-Splitska banka d.d.
- Ulagateljima su besplatno dostupni primjerci Prospekta, Pravila fonda, Ključinih podataka za ulagatelje, posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja, polugodišnjih izvještaja Fonda na hrvatskom jeziku, te cijena udjela Fonda u sjedištu Društva ili na internet stranicama
- Fond podliježe poreznim propisima i regulativi koja je na snazi u Republici Hrvatskoj, te oni mogu utjecati na osobni porezni status Vašeg ulaganja u Fondu.
- Auctor Invest d.o.o. snosi odgovornost isključivo u slučaju da ovaj dokument sadrži informacije koje dovode u zabludu, koje su netočne ili nedosljedne s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.
- Ovom Fondu odobrenje za rad je izdano u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.
- Ključne informacije za ulagatelje su točne na dan 20.07.2018. godine.