

### 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 prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

## HPB KRATKOROČNI OBVEZNIČKI EURSKI FOND – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom - EUR

HPB KRATKOROČNI OBVEZNIČKI EURSKI FOND – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (u daljnjem tekstu: **Fond**) fond je kojim upravlja HPB Invest d.o.o., društvo za upravljanje UCITS fondovima (u daljnjem tekstu: Društvo).

ISIN: HRHPBIUHENF9

### Ciljevi i ulagateljska politika:

**Ulagateljski ciljevi:** Cilj Fonda je ostvarivanje stabilnog porasta vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno na novčanom tržištu (depoziti, repo poslovi, trezorski i komercijalni zapisi), uvažavajući načela sigurnosti, raznolikosti i likvidnosti ulaganja imovine Fonda te prilagođavajući investicijsku politiku situaciji na tržištu.

**Ulagateljska politika:** Pri ulaganju sredstava Fonda, Društvo će se pridržavati ograničenja iz Zakona i podzakonskih propisa. Fond će prikupljena sredstva ulagati u financijske instrumente isključivo čiji je izdavatelj ili za koji jamči Republika Hrvatska, države članice EU, OECD i čiji je izdavatelj iz Republike Hrvatske, države članice EU, OECD. Fond može ulagati u depozite i novac na računu kod kreditnih institucija, obveznice, instrumente tržišta novca i druge dužničke vrijednosne papire te svaki drugi prenosivi vrijednosni papir koji daje pravo na stjecanje takvih obveznica, instrumenata tržišta novca i dužničkih vrijednosnih papira, u udjele u UCITS novčanim fondovima, aktivne repo ugovore, nedavno izdane i neuvrštene vrijednosne papire te u izvedene financijske instrumente. Fond može ulagati iznad 35% neto vrijednosti svoje imovine u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska i Savezna Republika Njemačka. Detaljne informacije o ciljevima i ulagateljskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

**Otkup udjela:** Imatelji udjela mogu prodati svoje udjele podnoseći Društvu Zahtjev za otkup udjela. Društvo je obavezno osigurati sredstva u roku od 7 dana po primitku zahtjeva i to po cijeni na dan primitka istog (ukoliko je Zahtjev zaprimljen do 13h).

**Diskrecija menadžmenta Fonda:** Menadžment Fonda može slobodno odlučivati o ulagateljskoj politici, u okvirima limita postavljenih Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom te Prospektom i Pravilima Fonda.

**Isplata udjela u dobiti Fonda imateljima udjela:** Društvo ne isplaćuje imateljima udjela dobit Fonda, već se dobit reinvestira.

**Preporuka:** Ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do mjesec dana.

### Profil rizičnosti i uspješnosti:

Niži rizik

Viši rizik

Potencijalno niži prinos

Potencijalno viši prinos

<b>1</b>	2	3	4	5	6	7
----------	---	---	---	---	---	---

Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti prikazan na numeričkoj skali temelji se na povijesnim podacima kretanja cijene udjela u proteklih 5 godina i nije siguran pokazatelj budućih prinosa i rizika. Kategorije rizika i prinosa gore prikazane mogu se promijeniti s vremenom. Kategorije ocijenjene s nižim rizikom ne predstavljaju ulaganje bez rizika.

**Zašto je ovaj Fond u kategoriji 1?** Ovaj Fond nalazi se u kategoriji 1 stoga što su povijesne cijene udjela Fonda pokazale niske fluktuacije.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene sintetičkim pokazateljem rizika i uspješnosti:

- **Kreditni rizik** predstavlja rizik neispunavanja obveza od strane izdavatelja vrijednosnog papira u trenutku dospjeća ili prodaje istih.
- **Likvidnosni rizik** predstavlja rizik nemogućnost prodaje financijske imovine po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine.
- **Rizik druge ugovorne strane** predstavlja rizik da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema Fondu.
- **Operativni rizik** predstavlja rizik gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih, neadekvatnim, internim procesima, osobama ili vanjskim događajima uključujući i one rizike povezane s čuvanjem imovine Fonda.
- **Rizik ulaganja u financijske izvedenice** predstavlja rizik gubitka za Fond korištenjem financijske poluge čiji efekt se generira ulaganjem u izvedene financijske instrumente.

U Prospektu Fonda detaljno su opisani mogući rizici i način na koji ih Društvo pokušava umanjiti ili izbjeći.

## Troškovi:

Troškovi koji se naplaćuju ulagatelju koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju moguću rast Vašeg ulaganja.

### Jednokratni troškovi koje Društvo naplaćuje pri izdavanju, odnosno otkupu udjela:

<b>Ulazni troškovi</b>	<b>0%</b>
<b>Izlazni troškovi</b> (maksimalna naknada od 1% naplaćuje se za period ulaganja jednaki ili kraći od 30 dana)	<b>1%</b>

Gore su navedeni najviši iznosi troškova koji se mogu naplatiti prilikom izdavanja ili otkupa udjela. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manje izlazne troškove. Detalji o ostalim važećim naknadama objavljeni su u Prospektu Fonda. Ulagatelj također može, kod osoba ovlaštenih za nuđenje udjela, saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

### Troškovi iz Fonda tijekom godine:

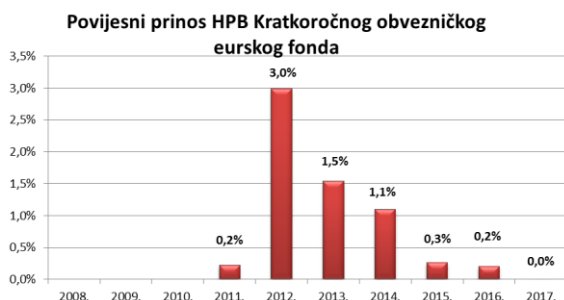
<b>Tekući troškovi (pokazatelj ukupnih troškova):*</b>	<b>0,44%</b>
--	--------------

### Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima:

<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	<b>0%</b>
---------------------------------------	-----------

\*Prikazani iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31.12.2017., a sadržavaju naknadu za upravljanje te sve troškove potrebne za uredno poslovanje Fonda u navedenoj godini. Tekući troškovi isključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Tekući troškovi razlikuju se za svaku godinu. Detaljne informacije o svim troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje i o tome kako se one izračunavaju, nalaze se u Prospektu Fonda, u odjeljku 6., koji je dostupan na Internet stranici Društva te kod osoba ovlaštenih za nuđenje udjela.

## Povijesni prinosi:



Povijesni prinosi Fonda imaju samo informativan karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa Fonda u budućnosti. U grafičkom prikazu prikazan je prinos koji je Fond ostvario od osnutka, 2011. godine, uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade u tom razdoblju. Izlazna naknada nije obuhvaćena ovim prikazom.

Povijesni prinos izračunat je u EUR. Prinos se može povećati ili smanjiti kao posljedica promjene tečaja.

## Praktične informacije:

- **Depozitar:** Hrvatska poštanska banka d.d.
- **Dodatne informacije:** Sve dokumente vezane uz rad Fonda (Prospekt i Pravila Fonda, godišnje financijsko izvješće, polugodišnje financijsko izvješće), kao i informacije o cijenama udjela i neto imovini fonda, možete naći na hrvatskom jeziku na Internet stranicama HPB Investa d.o.o.. Ukoliko želite, javite se na naš mail , telefon te adresu: HPB Invest d.o.o., Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb, i pošlat ćemo Vam bez naknade kopiju navedenih dokumenata.
- **Politika primitaka:** Pojednostavljenosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupni su na mrežnoj stranici Društva. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka.
- **Porezi:** Porezni status UCITS fondova određuje se prema posebnim propisima i međunarodnom ugovorima koji su u primjeni u Republici Hrvatskoj te može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.
- **Informacije o kršenju zakona:** HPB Invest može se smatrati odgovornim samo na temelju prikaza sadržanih u ovom dokumentu ukoliko su obmanjujući, netočni i neusklađeni s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda.
- HPB Invest upravlja i drugim fondovima, a ovaj se dokument odnosi samo na HPB Kratkoročni obveznički eurski fond.
- Potraživanja vjerovnika ili trećih strana, koja su predmet drugih fondova, ne mogu biti potraživanja prema imovini ovog fonda.
- **Zamjena udjela:** Udjeli iz jednog fonda, pod upravljanjem Društva, u drugi fond, mogu se zamijeniti ukoliko se zadovolje uvjeti o minimalnom iznosu, nakon odbitka eventualnih izlaznih naknada za udjele iz fonda iz kojeg se prebacuju sredstva. Sve informacije vezane uz zamjenu udjela nalaze se u Prospektu i Pravilima fonda.
- **Politika zaštite osobnih podataka:** Društvo je usvojilo Politiku zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke koja opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima kao i prava ulagatelja te obveze Društva. Politika zaštite osobnih podataka i Informacije o obradi i zaštiti podataka dostupni su na mrežnoj stranici Društva

Ovaj Fond odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Društvo HPB Invest d.o.o. ima odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj i njegov rad nadzire Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Prikazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 20.7.2018.