

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 KUNSKI FOND – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom - HRK

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

ISIN: HRHPBIUHN0F8

Ciljevi i ulagateljska politika:

Ulagateljski ciljevi: Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti imovine te ostvarivanja prihoda od kamatonosne imovine u kratkom ili srednjem roku većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca s visokom likvidnošću i niskom volatilnosti imovine, a ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim u depozite te instrumente tržišta novca izdavatelja s područja Republike Hrvatske te ostalih država članica EU i OECD-a. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Ulagateljska politika: Fond će primarno i pretežno ulagati u obveznice, a zatim u instrumente tržišta novca i depozite pri čemu ne smije biti ugrožen investicijski cilj fonda. Modificirano vrijeme trajanja (eng. modified duration) imovine Fonda je ograničeno u rasponu od 0 do 3. Jedna od strategija ulaganja Fonda je upravljanje modificiranom duracijom. Fond će mijenjati modificirano trajanje imovine sukladno investicijskim ciljevima, tržišnim očekivanjima i kretanjima, a u najboljem interesu ulagatelja. Fond može generirati dodatni učinak na vrijednost cijene udjela korištenjem financijske poluge (eng. leverage). Strategija financijske poluge postiže se korištenjem financijskih izvedenica i repo ugovora. Valutna izloženost imovine Fonda nije ograničena. Osim u obveznice, instrumente tržišta novca i depozite, Fond može ulagati i u repo poslove, fondove te financijske izvedenice. 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. Detaljne informacije o ciljevima i ulagateljskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Diskrecija menadžmenta Fonda: Društvo koristi aktivnu strategiju upravljanja Fondom, uz potpunu diskreciju ulaganja imovine Fonda te ne koristi referentne vrijednosti (benchmark).

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 16h).

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

Preporuka: Fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima s horizontom ulaganja duljim od 6 mjeseca, koji su spremni na kombinaciju rizika i prinosa koje donose ulaganja na obvezničkom i novčanom tržištu.

Profil rizičnosti i uspješnosti:

Niži rizik

Viši rizik



Potencijalno niži prinos

Potencijalno viši prinos

1	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 neispunjavanja obveza od strane izdavatelja vrijednosnog papira u trenutku dospijea ili prodaje istih.
- **Rizik likvidnosti** 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 financijske poluge** predstavlja rizik gubitka za Fond korištenjem financijske poluge čiji efekt se generira ulaganjem u izvedene financijske instrumente i korištenjem tehnika učinkovitog upravljanja portfeljem.

U Prospektu Fonda, u poglavlju 3. 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 mogući rast Vašeg ulaganja.

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

Ulazni troškovi	0%
Izlazni troškovi	0%

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

Troškovi iz Fonda tijekom godine:

Tekući troškovi (pokazatelj ukupnih troškova)*:	0,36%
---	-------

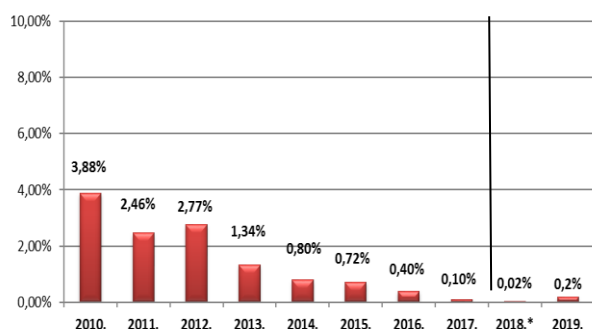
Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima:

Provizije vezane uz poslovanje	0%
--------------------------------	----

*Prikazani iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31.12.2019., 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 poglavlju 6., koji je dostupan na mrežnoj stranici Društva te kod osoba ovlaštenih za distribuciju udjela.

Povijesni prinosi:

Povijesni prinos HPB Kratkoročnog obvezničkog kuskog fonda



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 posljednjih 10 godina, uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade u tom razdoblju. Povijesni prinos izračunat je u HRK.

Fond je osnovan 2005.godine.

* 20.07.2018. Fond prestaje poslovati kao novčani fond sukladno Uredbi o novčanim fondovima (Uredba (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima. U 2018. godini Fond također mijenja ime, investicijske ciljeve, strategiju ulaganje te rizike povezane s ulaganjem u Fond. Prinosi prije 2018. godine ostvareni su u uvjetima koji se više ne primjenjuju.

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 mrežnoj stranici HPB Investa d.o.o. www.hpb-invest.hr. Ako želite, javite se na naš mail hpb.invest@hpb.hr, telefon +385-1-4888-202 ili +385-1-4804-516 te adresu: HPB Invest d.o.o., Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb, i poslat ćemo Vam bez naknade kopiju navedenih dokumenata.
- **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.
- **Politika primitaka:** Pojednostoj Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: www.hpb-invest.hr. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka.
- **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 kuskni 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: www.hpb-invest.hr.

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 30.1.2020.