

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 OBVEZNIČKI FOND – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom - EUR

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

ISIN: HRHPBIUHOBF3

Ciljevi i ulagateljska politika:

Ulagateljski ciljevi: Cilj Fonda je ostvarivanje stabilnog porasta vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno u obveznice, 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 CEFTA i čiji je izdavatelj iz Republike Hrvatske, države članice EU, OECD i CEFTA. Imovina Fonda ulagat će se u 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 omjeru ne manjem od 75%. Fond može ulagati i u UCITS fondove, depozite kod kreditnih institucija, nedavno izdane i neuvršteno vrijednosne papire te aktivne repo ugovore. Fond može ulagati u bilo kojoj valuti i izloženost određenim valutama može se zaštititi premošćivanjem rizika (hedging). U svrhu zaštite imovine i efikasnijeg upravljanja portfeljem te u svrhu postizanja investicijskih ciljeva, Fond može investirati u termenske i opcijske ugovore te u druge 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, Savezna Republika Njemačka i SAD. Detaljne informacije o ulagateljskim ciljevima i politici 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 13h).

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 devet mjeseci.

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 3? Ovaj Fond nalazi se u kategoriji 3 stoga što su povijesne cijene udjela Fonda pokazale nisku do umjerenu fluktuaciju.

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 dospjeća 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 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 (Maksimalna naknada od 0,5% naplaćuje se za period ulaganja jednaki ili kraći od šest mjeseci.) | 0,5% |

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 -distribuciju udjela, saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Troškovi iz Fonda tijekom godine:

| | |
|--|--------------|
| Tekući troškovi (pokazatelj ukupnih troškova)*: | 1,74% |
|--|--------------|

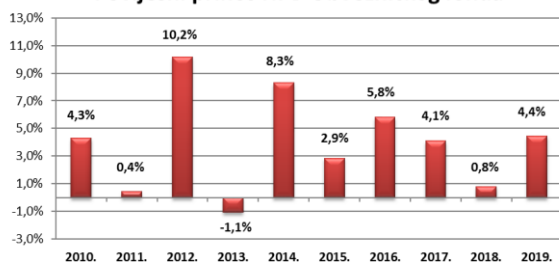
Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima:

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| 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 i naknadama nalaze se u Prospektu Fonda, u odjeljku 6., koji je dostupan na mrežnoj stranici Društva te kod osoba ovlaštenih za distribuciju udjela.

Povijesni prinosi:

Povijesni prinos HPB Obvezničkog 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. Izlazna naknada nije obuhvaćena ovim prikazom. Povijesni prinos izračunat je u EUR.

Fond je osnovan 2005. godine. 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 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:** Pojedinih 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 Obveznički 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 23.3.2020.