

KLJUČNI PODACI 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.

ISIN: HROTPIUNVCF2

Društvo za upravljanje:
OTP Invest d.o.o.**Ciljevi fonda i investicijska politika**

Fond je novčani otvoreni investicijski fond koji sredstva prikuplja javnom ponudom (UCITS).

Fond će nastojati ostvariti stabilan rast vaših uloženi sredstava bez značajnih padova vrijednosti imovine.

Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente:

- dužničke vrijednosnice izdane od Hrvatske, bez ograničenja;
- depozite kod financijskih institucija, bez ograničenja;
- dužničke vrijednosnice koje je izdala jedinica lokalne uprave i samouprave ili pravna osoba sa sjedištem u RH, do 40%;

Najmanje 75% imovine uloženo je u depozite i dužničke vrijednosne papire čije dospijeće nije duže od godine dana.

Najveći dio imovine uloženo je u valuti HRK, a sporedna valutna izloženost ne prelazi 20%.
Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže.

Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određeni broj udjela.

Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima koje je potrebno realizirati. Takav pristup ne uključuje pozivanje na određeno mjerilo

Profil rizičnosti i uspješnosti

Ovaj indikator je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Zbog toga nije zajamčeno da će prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena.

Najniža kategorija ne znači da je fond bez rizika.

Rizik ulaganja jest vjerojatnost da prinos od ulaganja bude negativan. Prihvatanjem većeg rizika moguće je ostvariti veći prinos na ulaganje.

Objašnjenje kategorije rizičnosti za ovaj fond:

Osnovni rizik ulaganja je rizik promjene cijene vrijednosnica. Fond ulaže u obveznice i trezorske zapise koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa, a rast stopa uzrokuje pad cijena tih instrumenata.

Utjecaj ovog rizika u fondu smanjen je ukupnim kratkim dospijećem ovog dijela portfelja.

Fond velik dio imovine ulaže u depozite, koji se smatraju najsigurnijim ulaganjem.

Ostali značajni rizici:

Rizik likvidnosti - nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnica po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja. Utjecaj ovog rizika smanjen je odabirom likvidnih vrijednosnica.

Kreditni rizik - mogućnost da izdavatelj vrijednosnice neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze o dospijeću. Utjecaj ovog rizika umanjeno je diversifikacijom imovine.

Troškovi

Troškovi koje plaća ulagatelj se koriste za plaćanje troškova vođenja UCITS-a, uključujući troškove marketinga i distribucije UCITS-a i ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi ulaganja	
Ulazna naknada	nema je
Izlazna naknada	nema je
Troškovi tijekom godine	
Tekući troškovi	1.17%
Troškovi pod određenim posebnim uvjetima	
Naknade vezane za poslovanje	nema je

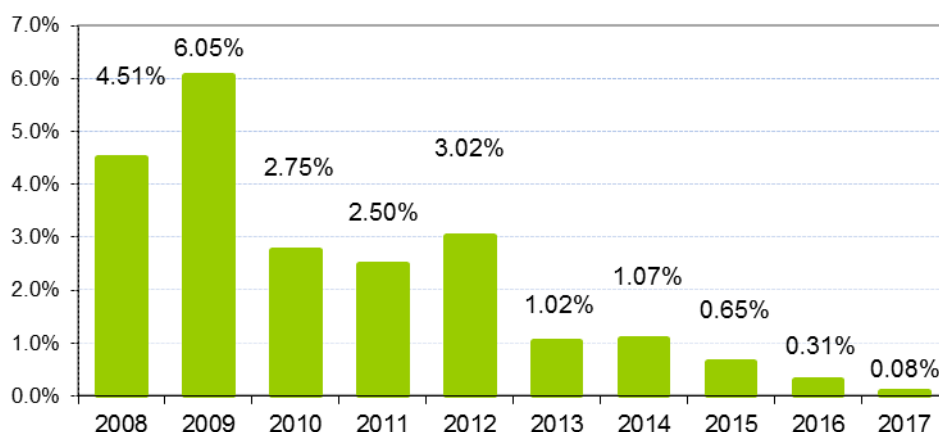
Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2017. godinu, završno sa mjesecom prosincom. Taj iznos može varirati od godine do godine.

U tekuće troškove ubrojani su naknada za upravljanje, naknada depozitaru, troškovi revizije, naknada regulatoru i sl. Tekući troškovi ne uključuju troškove i provizije vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Više informacija o troškovima može se pronaći u prospektu objavljenom na stranici

Povijesni prinosi

Prikaz povijesnog prinosa ima ograničenu vrijednost kao pokazatelj budućeg rezultata. Grafikon prikazuje godišnje prinose fonda. Prinosi su izračunati iz kretanja cijene udjela. Povijesni prinos je izračunat u valuti HRK. Fond je osnovan 2005.



Praktične informacije za ulagatelje

Depozitar Fonda je Splitska banka d.d.

Ulagatelj besplatno može dobiti dodatne informacije o UCITS-u, primjerak prospekta i posljednje godišnje i polugodišnje izvješće kao i informacije o politici primitaka, opisu načina izračuna primitaka te identitetu osoba odgovornih za dodjelu primitaka, uz sve ostale praktične informacije na web stranici društva i u sjedištu društva na adresi Petrovaradinska 1, Zagreb, na hrvatskom jeziku.

Najnovije cijene udjela mogu se naći na web stranici društva

Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

OTP Invest d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta o UCITS-u.

Ovaj fond odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. OTP Invest d.o.o. društvo za upravljanje odobreno je u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 15.05.2018.