

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: HROTPIUURVF5

Društvo za upravljanje:
OTP Invest d.o.o.

Ciljevi fonda i investicijska politika

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

Fond će nastojati ponuditi umjerene oscilacije vaših uložених sredstava.

Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente:

- dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči Republika Hrvatska, do 60% neto vrijednosti imovine;
- dionice i prava na dionice izdavatelja iz EU (s Hrvatskom) do 60% neto vrijednosti imovine;
- udjele UCITS fondova te udjele drugih investicijskih fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici Europske Unije, Ujedinjenom Kraljevstvu Velike Britanije i Sjeverne Irske (UK) ili SAD-u, do 25% neto vrijednosti imovine;
- dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči jedinica lokalne i područne samouprave Republike Hrvatske ili pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, do 25% neto vrijednosti imovine;
- dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama ili drugim organiziranim tržištima u državama članicama Europske Unije i OECD-a, do 25% neto imovine Fonda

- depoziti kod financijskih institucija do 25% neto vrijednosti imovine;

- vrijednosne papire izdavatelja iz zemalja ne članica EU, do 25% neto vrijednosti imovine.

Cijena udjela denominirana je u valuti euro.

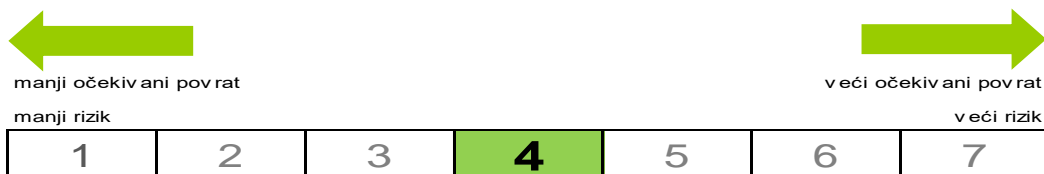
Ciljani dugoročni omjer između dijela imovine Fonda uloženog u dionice i dijela imovine uloženog u dužničke vrijednosne papire ili depozite iznosi 1:1.

Udio dionica u Fondu, odnosno izloženost dioničkim tržištima neće biti manja od 30% imovine Fonda niti veća od 60% imovine Fonda.

Najviše 10% imovine je uloženo u dužničke vrijednosne papire rejtinga manjeg od A-, pri tome ne uključujući papire koje je izdala RH i HNB, jedinica lokalne uprave i samouprave ili pravna osoba s sjedištem u RH. 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. Fond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, bez uspoređivanja sa referentnom vrijednosti (benchmark).

Profil rizičnosti i uspješnosti



Ovaj indikator je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda.

Nije zajamčeno da će prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena.

Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.

OTP uravnoteženi fond je u osnovi i prema svojoj naravi umjereno rizičan fond.

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 dnevne promjene cijene vrijednosnica koji je pod utjecajem niza čimbenika, od fundamentalnih informacija

pojedinih kompanija, do makroekonomskih i gospodarskih kretanja i političkih događaja. Fond nastoji smanjiti utjecaj ovog rizika disperzijom imovine.

Ostali značajni rizici:

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

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

Rizik namire - odnosi se na mogućnost da transakcije vrijednosnim papirima ne budu namirene, a smanjuje se transakcijama u kojima se istovremeno obavlja prijenos vlasništva nad vrijednosnicom i novcem.

Troškovi

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

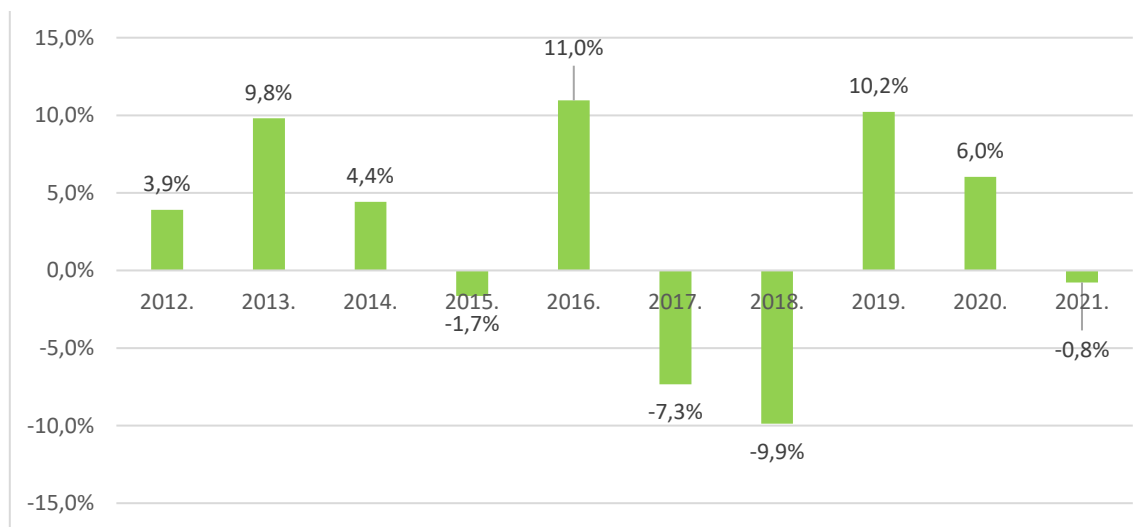
Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	Nema
Izlazni troškovi	1,00%
Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate vašeg ulaganja.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	2,25%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	Nema

Izlazna naknada je u maksimalnom iznosu, ulagatelj od svog distributera može saznati stvarnu naknadu. Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2021. godinu, završno sa mjesecom prosincem. 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 u dijelu Naknade i troškovi upravljanja objavljenom na stranici www.otpinvest.hr.

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 do 31.01.2017, a u valuti EUR od 01.02.2017. Povijesni prinos ne uključuje izlazne naknade. Fond je osnovan 2005. godine.



Praktične informacije za ulagatelje

Depozitar Fonda je OTP 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 www.otpinvest.hr i u sjedištu društva na adresi Divka Budaka 1/D, Zagreb, na hrvatskom jeziku. Najnovije cijene udjela mogu se naći na web stranici društva www.otpinvest.hr. 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 31.12.2021.