

KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje u ovom Fondu. Ovaj dokument nije promidžbeni materijal. Informacije u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle investitoru u razumijevanju karakteristika Fonda i rizika ulaganja u ovaj Fond. Savjetujemo vam da pročitate ovaj dokument kako biste bili adekvatno informirani prilikom donošenja investicijskih odluka.

Triglav Multicash

Vrsta fonda: Standardni novčani fond, novčani fond s promjenjivim NAV-om

ISIN: HRNFDAUMLCS2

Fondom upravlja Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Slovenska cesta 54, Ljubljana

Ciljevi i investicijska politika

Osnovni cilj Fonda je nastojanje ostvarivanja prinosa u skladu sa stopama na tržištu novca i očuvanje vrijednosti ulaganja. Fond će svoju imovinu investirati u različite instrumente tržišta novca koje izdaju pojedine države članice Europske unije i u financijske instrumente izdavatelja sa sjedištem u državama iz Europske unije.

Novčani fond Triglav Multicash svoju će imovinu ulagati u instrumente tržišta novca, depozite kod kreditnih institucija i udjele ili dionice novčanog fonda.

Ciljana struktura Novčanog fonda Triglav Multicash bit će usmjerena prema pružanju sigurnosti, stabilnosti i likvidnosti portfelja sukladno danim uvjetima na novčanom tržištu u čemu će portfelj biti primarno sastavljen iz depozita te trezorskih i komercijalnih zapisa. Ovisno o uvjetima na tržištu kapitala i visine kamatnih stopa, struktura Fonda će se prilagođavati primarno od depozita do povećanog udjela ulaganja u trezorske i komercijalne zapise, ovisno o razvijenosti tržišta novca, broja i kreditne kvalitete izdavatelja komercijalnih zapisa te veličine emisije pojedinog izdanja.

Fond će primarno biti izložen prema valuti HRK i u manjoj mjeri u EUR valuti zbog eventualne potrebe traženja više sigurnosti ili profitabilnosti u ulaganjima.

Odstupajući od prethodno navedenih ograničenja Fond smije do 100 % svoje imovine uložiti u različite instrumente tržišta novca koje izdaju ili za koje jamče, odvojeno ili zajednički pojedine države članice Europske unije: Belgija, Francuska, Italija, Luksemburg, Nizozemska, Njemačka, Austrija, Slovenija i Hrvatska uz uvjet, da Fond drži instrumente tržišta novca iz najmanje šest različitih izdanja predmetnog izdavatelja i najviše 30 % svoje imovine ulaže u instrumente tržišta novca iz istog izdanja.

Kriteriji i uvjeti za iznimke ograničenja iz prethodnog stavka, koristiti će se samo u slučaju: iznimnih situacija na tržištu kapitala, nedostatku likvidnosti, kod povećanja sistemskog rizika, iznimnih povećanja kreditnog rizika i u ostalim iznimnim situacijama na financijskim tržištima.

U tim situacijama Fond će svoju imovinu ulagati samo u financijske instrumente sa najvišom bonitetnom ocjenom, sve u namjeri da se zadrži vrijednost imovine Fonda. Minimalna prihvatljiva bonitetna ocjena financijskih instrumenta ne smije biti manja od AA- (financijski instrumenti sa ocjenom AA- imaju visoku sposobnost ispunjavanja svojih financijskih obaveza). Izloženost dioničkom tržištu nije dozvoljena. Fond može držati dodatna likvidna sredstva u skladu s člankom 50. stavkom 2. Direktive 2009/65/EZ.

Maksimalno dopušteno ponderirano prosječno dospijeće Fonda (WAM) iznosi najviše šest mjeseci (180 dana). Maksimalno dopušteno ponderirano prosječno trajanje Fonda (WAL) iznosi najviše 12 mjeseci (360 dana).

Najmanje 7,5 % imovine Fonda sastojati će se od imovine koja dospijeva dnevno i najmanje 15 % imovine Fonda sastojati će se od imovine koja dospijeva tjedno.

Fond će svoju imovinu ulagati samo u prihvatljivu financijsku imovinu. Financijska imovina je prihvatljiva ako je usklađena s ograničenjima dospijeca te ju Fond svrstava u instrumente sa pozitivnom ocjenom kreditne kvalitete.

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

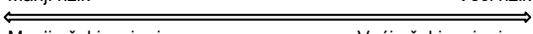
Fond će reinvestirati zarađene prihode i kapitalnu dobit budući da se dividenda neće isplaćivati.

Udjeli Fonda se mogu na zahtjev ulagatelja kupiti ili prodati svakog radnog dana. Detaljnije informacije možete pronaći u Prospektu Fonda koji je dostupan na www.triglavfondovi.hr.

Preporučeni investicijski horizont: Fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima s kratkoročnim ulagačkim horizontom. Rad Fonda je usklađen s UCITS direktivom.

*Do 21.12.2017 Fond je poslovao pod nazivom NETA MultiCash, a do 18.12.2019 pod nazivom ALTA MULTICASH.

Odnos rizika i povrata Fonda

Manji rizik Veći rizik

 Manji očekivani prinos Veći očekivani prinos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Zbog koncentracije ulaganja prvenstveno u instrumente tržišta novca i obveznica, Fond je rangiran u 2. kategoriju ocjene rizika. Ulaganje u 2. kategoriju je nižeg rizika, ali je i potencijal za rast vrijednosti imovine manji.

Budući da sintetički indikator ne pokriva sve ključne rizike Fonda, upozoravamo još na slijedeće rizike:

Operativni rizik i rizik povezan s čuvanjem imovine: fond može pretrpjeti gubitke zbog ljudske pogreške ili propusta, pogreške u procesu, poremećaja sustava ili vanjskih događaja

Kreditni rizik: Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema fondu.

Rizik likvidnosti: Izuzetno nepovoljni uvjeti na tržištu kapitala mogu uzrokovati poteškoće u realizaciji imovine Fonda, a time i kašnjenja u isplata ulagateljima.

Rizik druge ugovorne strane: nesolventnost bilo koje institucije, koja pruža usluge pohrane imovine, namire ili druge ugovorne strane u transakciji financijskim instrumentima, može izložiti fond gubitku.

Fond nije osigurano ulaganje, Ulaganje u Fond razlikuje se od ulaganja u depozite. Glavnica uložena u Fond može fluktuirati. Fond se ne oslanja na vanjsku potporu kojom se jamči likvidnost Fonda ili stabiliziranje NAV-a po udjelu ili dionici. Rizik gubitka glavnice snosi ulagatelj

Napomena: Ulaganje u investicijske udjele Fonda preporuča se samo iskusnim investitorima i ulagačima čija financijska situacija dopušta pretpostaviti veći rizik ulaganja.

Povijesni podaci korišteni u izračunu sintetičkih pokazatelja rizičnosti i uspješnosti nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata. U skladu sa stvarnim radom Fonda u budućnosti, procjena rizika i potencijalne profitabilnosti može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Troškovi

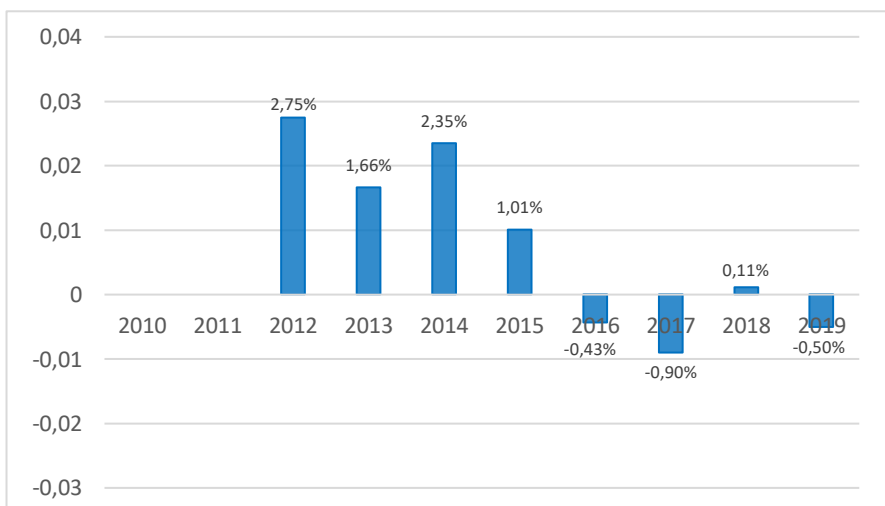
Troškovi koje plaća ulagatelj koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda te ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi obračunati na početku ili kraju investiranja	
Ulazna naknada	0%
Izlazna naknada	0%
Ovo je maksimalna naknada koja može biti naplaćena prije uplate ili isplate sredstava.	
Troškovi koji se obračunavaju na dnevnoj razini	
Tekući troškovi	1,04% prosječnog godišnjeg NAV-a*
Troškovi koji se obračunavaju pod određenim uvjetima	
Naknada za uspješnost poslovanja	0%

Ulazne i izlazne naknade se ne naplaćuju. Više informacija možete saznati od vašeg financijskog savjetnika. Tekući troškovi prikazani u tablici se odnose na 2019. godinu, a mogu varirati tokom vremena te ne uključuju naknadu za uspješnost. Detaljnije informacije možete pronaći u poglavlju "Naknade i troškovi upravljanja" u Prospektu Fonda koji je dostupan na www.triglavfondovi.hr.

*Tekući troškovi poslovanja su troškovi rada Fonda u poslovnoj godini koja je završila u prosincu 2019. godine, a koji ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Oni pokrivaju sve troškove poslovanja Fonda, uključujući i naknade za upravljanje i naknade za skrbničke usluge. Vrijednost tih troškova u budućnosti se može mijenjati.

Povijesni rezultati



Fond je osnovan 27. 10. 2011. Prikazani prinosi Fonda u kunama se odnose na zaključene kalendarske godine. Prinosi u prošlosti nisu pouzdan pokazatelj prinosa u budućnosti. Povijesni rezultati Fonda temelje se na vrijednosti udjela Fonda koji se računaju na temelju neto vrijednosti imovine, koja uključuje sve troškove Fonda, osim ulaznih i izlaznih naknada i eventualne utjecaje poreza.

Korisne informacije

Fond je usklađen sa Uredbom (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima i uvrštava se među novčane fondove s promjenjivim NAV-om. Novčani fond Triglav Multicash je standardni novčani fond. Depozitna banka: OTP banka d.d. Objava cijene udjela: Cijena udjela se računaju na dnevnoj razini u kunama i objavljuje na web stranici www.triglavfondovi.hr. Ostale informacije: Dodatne informacije o Fondu možete pronaći na www.triglavfondovi.hr. Kopije prospekta i godišnjih financijskih izvještaja su dostupne bez naknade na hrvatskom jeziku na web stranici www.triglavfondovi.hr, a možete ih dobiti i direktno od djelatnika društva koji su dostupni na besplatnom broju telefona 0800 63 36. Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Porezna regulativa: Fond je obveznik poreza i državnih propisa koji se primjenjuju u Republici Hrvatskoj. Ovisno o zemlji u kojoj podnositelj zahtjeva ima prebivalište, porezni propisi mogu utjecati na porezni status investitora. Politika primitaka: Društvo Triglav Skladi d. o. o. je, u skladu sa člankom 59. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (dalje: Zakon) usvojilo Politiku primitaka radnika društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona. Pojednostavljenost Politike primitaka dostupne su na www.triglavfondovi.hr. Na zahtjev ulagatelja besplatno će mu se dostaviti primjerak Politike primitaka. Društvo Triglav Skladi d. o. o. snosi odgovornost isključivo u slučaju da ovaj dokument sadrži obmanjujuće informacije koje su netočne ili neusklađene s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda. Ključni podaci za investitore točni su na dan 6. 2. 2020.