KD Locusta Fondovi
za upravljanje investicijskim fondovima, d.o.o.

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.

KD PRVI IZBOR

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS)
fond fondova

ISIN: HRFOINUORBF4
Fondom upravlja: **KD Locusta fondovi d.o.o.**
Nadležno tijelo fonda: **Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga**

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Cilj fonda je sigurno i stručno plasirati prikupljena novčana sredstva i osigurati likvidnost fonda, kako bi ulagatelji imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz što veću profitabilnost ulaganja i preuzimanje primjerenog rizika.

Ciljana struktura ulaganja je minimalna izloženost od najmanje 70% fonda u dioničke investicijske fondove, do 30% u državne dužničke vrijednosne papire te do 30% u novčane depozite financijskih institucija. Takvu strukturu postići ćemo kroz ulaganja u dioničke investicijske fondove kojima se trguje na tržištima u Republici Hrvatskoj, EU, OECD i Hong Kong-u.

Uspješnost fonda uspoređujemo sa uspješnošću dioničkog indeksa MSCI All-Country World izraženog u HRK.

Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima fonda koje je potrebno realizirati.

Za zaštitu od pada vrijednosti imovine fonda možemo se koristiti opcijskim i terminskim ugovorima i drugim financijskim izvedenicama. Njihovo korištenje smanjuje rizik općenito, ali može smanjiti i prinos fonda.

Fond prihode od kamata i dividendi ponovno reinvestira.

Fond je prvenstveno namijenjen svim subjektima s dugoročnim ulagačkim horizontom i većom tolerancijom prema riziku, koji žele iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koje pruža kombinacija dioničkih investicijskih fondova.

Udjeli fonda se mogu kupiti ili prodati svakog radnog dana. Detaljnije informacije možete pronaći u prospektu fonda dostupnom na stranicama društva
.

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju do tri godine.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

Manji rizik — Veći rizik
Potencijalno niži prinos — Potencijalno viši prinos

1	2	3	4	5	**6**	7

Sintetički pokazatelj rizika i prinosa prikazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa na investiciju u fond. Pokazatelj se izračunava na temelju promjena u vrijednosti udjela u fondu koristeći povijesne podatke za zadnjih 5 godina.

U tumačenju i primjeni sintetičkog pokazatelja treba uzeti u obzir sljedeće:

- povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda,
- nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena; kategorizacija fonda tijekom vremena može se promijeniti,
- najniža kategorija na gornjoj ljestvici ne znači ulaganje bez rizika.

Prema sintetičkom pokazatelju fond se nalazi u 6. razredu rizika i prinosa, što je posljedica velikih oscilacija (rasta i pada) cijene udjela u fondu. Naime, investicije u dionice, iako indirektno preko drugih fondova, su visoko rizične, ali su zato i, u dovoljno dugom vremenskom periodu, potencijalno vrlo profitabilne.

Pojedini rizici koji nisu na primjeren način obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem su:

- Kreditni rizik: izdavatelj pojedinog financijskog instrumenta kojeg posjeduje fond može biti u nemogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze u trenutku njihova dospijeća
- Rizik likvidnosti: niska likvidnost predstavlja vjerojatnost da će fond imati poteškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz fonda ili financijskim instrumentima zbog nemogućnosti brze prodaje financijske imovine po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine
- 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
- 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

TROŠKOVI

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaska	
Ulazni troškovi	**1,50%**
Izlazni troškovi	**2,00%**
Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od Vašeg novca prije nego je uložen ili prije isplate Vašeg ulaganja.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	**2,65%**
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije za uspješnost fonda	**nema**

Troškovi koji se naplaćuju uključuju troškove vođenja fonda, koji obuhvaćaju troškove marketinga i distribucije fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Ulagatelj može od svog financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Iznos tekućih troškova fonda temelji se na rashodima za 2015. godinu, koja završava 31.12. U tekuće troškove nisu uključeni naknada za uspješnost i transakcijski troškovi. Ovaj iznos može varirati od godine do godine.

Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, možete naći u prospektu fonda po točkom 7. Naknade i troškovi, dostupnom na stranicama društva

.

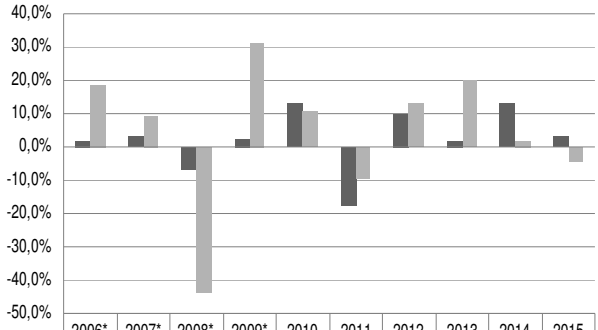
POVIJESNI PRINOSI

Povijesni rezultati nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata. Ovaj graf prikazuje godišnju promjenu vrijednosti udjela fonda u kunama u pojedinoj kalendarskoj godini, iskazanu kao postotnu promjenu neto vrijednosti imovine fonda na zadnji dan svake godine.

Tekući troškovi su uključeni pri izračunu promjene vrijednosti udjela fonda. Ulazna i izlazna naknada su isključeni pri izračunu promjene vrijednosti udjela fonda.

Fond je počeo sa radom 12.02.2003.

17. prosinca 2009. godine investicijska politika fonda je promijenjena.



	2006*	2007*	2008*	2009*	2010	2011	2012	2013	2014	2015
KD Prvi Izbor	1,8%	2,9%	-6,6%	2,5%	12,8%	-17,2%	10,1%	2,1%	12,9%	3,0%
Mjerilo	18,8%	9,6%	-43,5%	31,5%	10,4%	-9,4%	13,4%	20,3%	2,1%	-4,3%

*Prinosi označeni sa * ostvareni su u uvjetima koji se više ne primjenjuju*

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar fonda je Societe Generale–Splitska banka d.d. Dodatne informacije o fondu, Prospekt i Pravila fonda, polugodišnja i revidirana godišnja izvješća na hrvatskom jeziku, te cijene udjela u fondu mogu se naći na internetskim stranicama , a u tiskanom obliku ih besplatno možete dobiti i u poslovnim prostorima na adresi KD Locusta fondovi d.o.o., Ljudevita Gaja 28, 10 000 Zagreb.

Pojedinosti ažurirane politike nagrađivanja društva, uključujući, no ne ograničavajući se na, opis načina izračunavanja nagrada i naknada, identitet osoba odgovornih za dodjelu nagrada i naknada, dostupne su na internetskoj stranici društva , te će društvo primjerak u papirnatom obliku na zahtjev besplatno staviti na raspolaganje.

Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske, u kojoj je fond osnovan, može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.

KD Locusta fondovi, d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta fonda.

Za ostale praktične informacije, molimo Vas da nas kontaktirate na telefon ili e-mailom

.

Fondu je izdano odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj, a nadzire ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 02. siječnja 2016. godine.