

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: HROTPIUSHTB3

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

Ciljevi fonda i investicijska politika

OTP SHORT-TERM BOND je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) čiji je osnovni investicijski cilj ulagati u obveznice čije je prosječno dospijeće kraće od tri godine.

U obveznice će u svakom trenutku biti uloženo najmanje 75% imovine fonda, a od toga će najveći dio imovine biti uložen u državne obveznice Republike Hrvatske.

Ovakvom strategijom ulaganja fond će nastojati ostvariti prinos koje će biti usporediv s prinosom dužničkih vrijednosnih papira RH s preostalim dospjećem od jedne godine.

Osim u državne obveznice RH, imovina fonda može biti uložena i u depozite banka, trezorske i komercijalne zapise, korporativne obveznice, obveznice municipalnih izdatelja, druge UCITS

fondove te opcijske i termenske ugovore i druge financijske izvedenice.

Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro. Izloženost Fonda nekoj drugoj valuti neće prelaziti 25% imovine.

Fond neće ulagati u dionice.

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.

Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije godine dana.

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 povrat od ulaganja bude negativan. Prihvatanjem većeg rizika moguće je ostvariti veći povrat na ulaganje.

Objašnjenje kategorije rizičnosti za ovaj fond: Fond ulaže primarno u obveznice, kao i u komercijalne 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 dospjećem ovog dijela portfelja.

Ostali značajni rizici:

Kreditni rizik - mogućnost da izdatelj obveznica ili banka u kojoj je položen depozit neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze po dospijeću.

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.

Troškovi

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

Jednokratni troškovi ulaganja	
Ulazna naknada	nema je
Izlazna naknada	1.00%
Troškovi tijekom godine	
Tekući troškovi	1.20%
Troškovi pod određenim posebnim uvjetima	
Naknade vezane za poslovanje	nema je

Izlazna naknada je u maksimalnom iznosu, ulagatelj od svog distributera može saznati stvarnu naknadu.

Iznos tekućih troškova temelji na rashodima za 2017. godinu, završno sa mjesecom prosincom i na procjeni s obzirom da fond nije poslovao punu 2017. godinu. Taj iznos može varirati od 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

S obzirom da je Fond u osnivanju te nema podataka o poslovanju za jednu potpunu kalendarsku godinu, ulagateljima u ovom trenutku nije moguće pružiti informaciju o povijesnim prinosima Fonda.

Praktične informacije za ulagatelje

Depozitar Fonda je OTP banka Hrvatska d.d.

Ulagatelj besplatno može dobiti dodatne informacije o Fondu, 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, 10000, Zagreb, na hrvatskom jeziku.

Ažurirane 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.