

**KLJUČNE INFORMACIJE ZA
ULAGATELJE**

ISIN: HROTPIUMLT26

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

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.

Ciljevi fonda i investicijska politika

OTP MULTI 2 je UCITS fond sa određenim trajanjem (5 godina) koji ima dva investicijska cilja:

- 1. zaštitu početno uložених sredstava na kraju razdoblja ulaganja,**
- 2. prinos od 6% (1,17% prosječni godišnji prinos) s isplatom na kraju razdoblja trajanja Fonda.**

Predmetni ciljevi mogu se ponuditi samo onim ulagateljima koji sredstva u Fondu drže od osnivanja pa do prestanka trajanja Fonda, pri čemu navedeni prosječni godišnji prinos ne mora biti ostvaren u svakoj godini trajanja Fonda, već je naveden radi boljeg razumijevanja ukupnog ciljanog prinosa Fonda.

Navedeni ciljevi ostvaruju se investicijskom strategijom Fonda pri čemu oni nije garantirani od strane Društva, OTP banke d.d., niti države.

Ciljevi Fonda ostvaruje se ulaganjem u nisko rizične instrumente tržišta novca, odnosno depozite stručno odabranih kreditnih institucija te umjereno rizične obveznice izdavatelja sa kvalitetnim omjerom prinosa i preuzetog rizika. Navedeno se, osim na državne obveznice Republike Hrvatske, odnosi i na depozite onih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, investicijske fondove onih društava za upravljanje i obveznice onih izdavatelja koje prema procjeni Društva imaju dobru kreditnu sposobnost i poslovnu reputaciju.

Fond je osnovan na određeno vrijeme od 5 godina i držanje udjela od osnivanja do prestanka trajanja fonda osnova je investicijske strategije.

Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac za vrijeme trajanja fonda.

Cijena udjela fonda denominirana je u valuti euro. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže.

Fond ulaže u sljedeće vrijednosne papire:

- dužničke vrijednosnice koje je izdala RH, do 100% neto imovine Fonda;
- depoziti kod financijskih institucija, do 35%;
- investicijski fondovi koji su registrirani u EU, ili u trećim zemljama koji pretežno ulažu u nisko rizične dužničke vrijednosne papire, do 35%;
- dužnički vrijednosni papiri izdani od lokalne uprave, samouprave ili pravne osobe u EU, do 20%.

Struktura ulaganja Fonda je precizirana, no vrijednosti obveznica i udjela u fondovima se mogu, što je i za očekivati, mijenjati tijekom vremena. Kako su obveznice osjetljive na promjenu kamatnih stopa, rast ili pad kamatnih stopa utjecat će na rast ili pad cijene obveznica u portfelju Fonda. Sukladno tome, vrijednost obveznica će oscilirati, što označava samo privremeni utjecaj tržišnih faktora s obzirom da se očekuje da će obveznice i depoziti po dospelju Fonda ostvariti vrijednost početnog ulaganja u Fond uz dodatni prinos. Ciljevi Fonda nastoje se ostvariti ulaganjem u vrijednosne papire i financijske instrumente kojima je prosječno dospjeće novčanih tokova (često se koristi i izraz duracija ili trajanje za označavanje prosječnog dospjeća novčanih tokova po obveznicama) u osnovi manje ili jednako preostalome vremenu do dospelja Fonda (Fond ima unaprijed određeno vrijeme trajanja). Za ulagatelje u Fond navedeno znači da im strategija ulaganja Fonda jamči neovisnost o kretanju kamatnih stopa, a samim time i nastojanje da se zaštite uložena sredstva te ostvari prinos naveden u ciljevima Fonda.

Nemogućnost ispunjenja osnovne investicijske strategije Fonda, a to je nastojanje da se zaštiti glavnica odnosno povrate uložena sredstva i potencijalno ostvari povrat na uloženu glavnicu, može se dogoditi u slučaju da druge ugovorne strane u transakcijama nisu u mogućnosti, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze ('default' izdavatelja).

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.

OTP Multi 2 fond je u osnovi i prema svojoj naravi nisko rizičan fond.

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:

- Osnovni rizik ulaganja je rizik promjene cijene vrijednosnica. Fond ulaže u obveznice koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa, a rast stopa uzrokuje pad cijena tih instrumenata.

Prosječna duracija portfelja biti će otprilike jednaka zadanom razdoblju trajanja fonda što minimizira utjecaj kamatnog rizika u trenutku dospijea fonda (približavanjem dospijea vrijednost obveznice približava se nominalnoj vrijednosti od 100%).

- Fond dio imovine ulaže u depozite, koji se smatraju najsigurnijim ulaganjem. Ostali značajni rizici:

- **Kreditni rizik** - mogućnost da izdavatelj obveznica ili banka u kojoj je položen depozit neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze po dospijea. Rizik je umanjen ulaganjem u depozite i obveznice sistemski važnih banaka i ulaganjem u državne obveznice Hrvatske.

- **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 UCITS-a i ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi ulaganja

Ulazna naknada	3,00%
Izlazna naknada	3,00%

Troškovi tijekom godine

Tekući troškovi	1,17%
------------------------	--------------

Troškovi pod određenim posebnim uvjetima

Naknade vezane za poslovanje	nema je
-------------------------------------	----------------

- Izlazna i ulazna naknada su u maksimalnom iznosu, ulagatelj od svog distributera može saznati stvarnu naknadu.

- Iznos tekućih troškova temelji se na procjeni. Taj iznos može varirati od godine do godine. U tekuće troškove ubrojani su naknada za upravljanje, naknada depozitaru, troškovi revizije, naknada regulatoru, troškovi namire i sl.

- Više informacija o troškovima može se pronaći u prospektu objavljenom na stranici www.otpinvest.hr.

Povijesni prinosi

UCITS ne raspolaže podacima o poslovanju za jednu potpunu kalendarsku godinu, stoga ne možemo ulagateljima osigurati korisnu naznaku o povijesnim prinosima za ulagatelje.

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 www.otpinvest.hr i u sjedištu društva na adresi Petrovaradinska 1, 10000, Zagreb.

- Najnovije cijene udjela mogu se naći na web stranici društva www.otpinvest.hr

- Zakonodavstvo matične države članice UCITS-a može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.

- OTP Invest d.o.o. odgovara za nastalu štetu ako ključni podaci za ulagatelje dovode u zabludu, netočni su ili nedosljedni kada ih se čita zajedno s odgovarajućim dijelovima prospekta.

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 26. rujna 2016.