

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: HROTPIUOTPO8

Društvo za upravljanje:
OTP Invest d.o.o.**Ulagateljski ciljevi fonda i strategija ulaganja**

OTP OPTIMUM je fond sa zaštićenom glavnicom koji ima dva investicijska cilja:

- 1. Isplata početno uloženog kapitala**
- 2. Isplata ostvarene kapitalne dobiti**

Fond zaštitu glavnice ostvaruje ulaganjem u depozite i obveznice, a potencijalnu kapitalnu dobit kroz kupovinu call opcije napisane na europske dioničke indekse ovih sektora: zdravstvo, proizvodnja osobnih i kućanskih potrepština, prehrambena, kemijska i automobilska industrija.

Najveći dio imovine uložen je u depozite i obveznice čiji će prihod od kamata tijekom vremena trajanja fonda nadoknaditi dio imovine koji je na početku uložen u call opciju.

Fond nudi zaštićeni prinos od 1,5% s isplatom na kraju razdoblja ulaganja.

Fond je osnovan na određeno vrijeme od 3 i pol godine 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.

Ulagatelj jednom tjedno 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 ulaže u sljedeće vrijednosne papire:

- dužničke vrijednosnice koje je izdala RH, bez ograničenja;
- depoziti kod financijskih institucija, do 35%
- OTC call opcija napisana na dioničke indekse, do 20% u trenutku stjecanja;
- investicijski fondovi koji su registrirani u EU, koji pretežno ulažu u nisko rizične dužničke vrijednosne papire, do 15%;
- dužnički vrijednosni papiri izdani od lokalne uprave, samouprave ili pravne osobe u EU, do 25%.

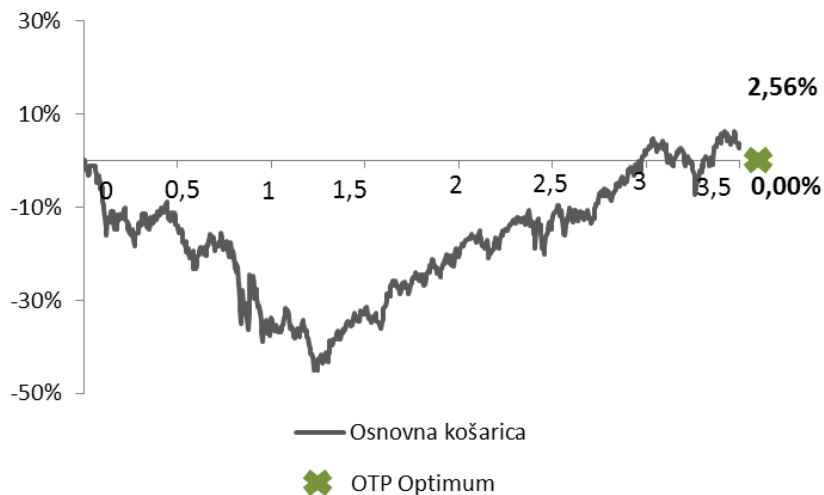
Iz kupljene call opcije proizlazi izloženost na pozitivno kretanje osnovne košarice koja se sastoji od financijskih instrumenata koji repliciraju dioničke indekse navedenih sektora uz istovremenu zaštitu od njihovog negativnog kretanja.

Ukoliko prinosi dioničkih indeksa navedenih sektora budu negativni opcija će biti bezvrijedna i fond neće ostvariti kapitalnu dobit. U slučaju rasta indeksa, konačna vrijednost opcije proizaći će iz prosjeka prinosa indeksa u razdobljima od početka rada fonda do sedam referentnih datuma (svakih pola godine) i u tom slučaju fond će ostvariti pozitivan prinos.

Sljedeći grafički prikazi daju primjere mogućih kretanja osnovne košarice dioničkih indeksa na koje se odnosi opcija i moguće konačne prinose OTP Optimuma-a. Primjeri se temelje na stvarnim povijesnim podacima u razdobljima od 3 i pol godine.

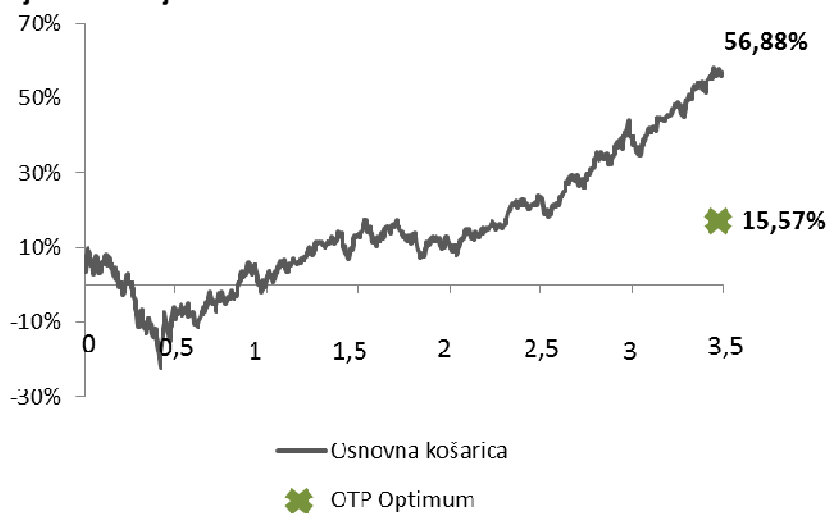
Izračuni prinosa fonda ne predstavljaju garanciju budućih prinosa, već imaju samo indikativnu vrijednost.

Nepovoljan scenarij:



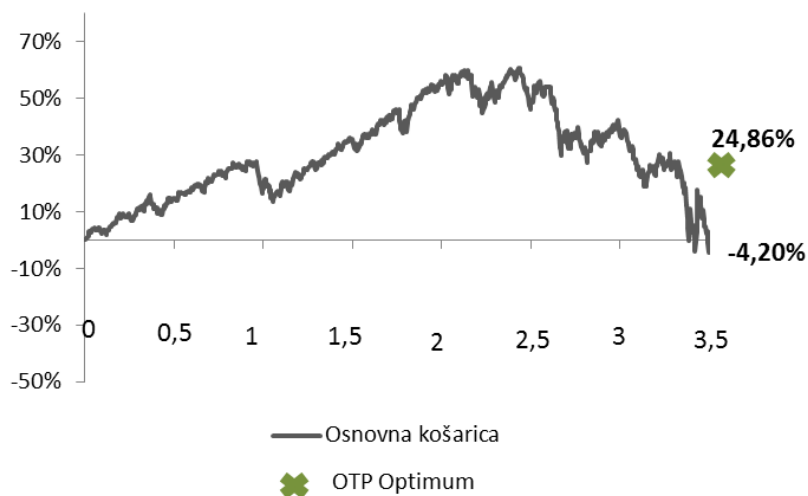
U ovom scenariju vidimo kretanje prinosa košarice dioničkih indeksa, koji je na početku razdoblja značajno pao i tek na kraju razdoblja od 3 i pol godine dosegao pozitivnu vrijednost od 2,56%. Vrijednost opcije je u ovom slučaju nula jer je dobivena iz prosječnog prinosa košarice koji je na većinu referentnih datuma bio negativan i fond ne ostvaruje kapitalnu dobit.

Povoljan scenarij:



Prikazani scenarij prikazuje primjer kretanja prinosa košarice dioničkih indeksa koji je povoljan, a do kraja razdoblja od 3 i pol godine prinos je 56,88%. S obzirom da je konačna vrijednost opcije dobivena iz prosječnog prinosa osnovne košarice, prinos fonda na kraju razdoblja je manja od prinosa dioničkih indeksa te iznosi 15,57%.

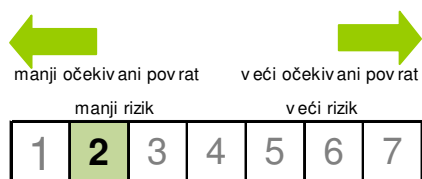
Jako povoljan scenarij:



Ovaj scenarij prikazuje primjer kretanja košarice dioničkih indeksa koje prvih dvije i pol godine neprestano raste, dok u zadnjih godinu dana pada. S obzirom da je konačna vrijednost opcije dobivena iz prosječnog prinosa osnovne košarice, prinos fonda na kraju razdoblja je 24,86%.

Ako su udjeli u fondu prodani prije kraja razdoblja trajanja fonda, cijena udjela ne računa se na temelju formule, već na temelju trenutne tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju.

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 Optimum je u osnovi i prema svojoj naravi nisko 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 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 dospjeća fonda (približavanjem dospjeća vrijednost obveznice približava se nominalnoj vrijednosti od 100%).

- Fond dio imovine ulaže u depozite, koji se smatraju najsigurnijim ulaganjem.

- Cijena kupljene call opcije oscilira, ali je najveći mogući gubitak ograničen na početnu vrijednost opcije. Utjecaj ovog rizika umanjen je malim udjelom početne vrijednosti opcije u odnosu na cijeli portfelj.

Ostali značajni rizici:

- **Kreditni rizik** - mogućnost da izdavatelj obveznica ili banka u kojoj je položen depozit neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze po dospjeću. 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 AIF-a, uključujući troškove marketinga i distribucije AIF-a i ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi ulaganja	
Ulazna naknada	5,00%
Izlazna naknada	5,00%
Troškovi tijekom godine	
Tekući troškovi	0,81%
Troškovi pod određenim posebnim uvjetima	
Naknade vezane za poslovanje	nema

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

Za vrijeme početnog prikupljanja sredstava ne naplaćuje se ulazna naknada. Na kraju razdoblja ulaganja (po isteku tri i pol godine) ne naplaćuje se izlazna naknada.

- 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 moći će se pronaći u prospektu objavljenom na stranici

www.otpinvest.hr.

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 i sve ostale praktične informacije na web stranici društva www.otpinvest.hr i u sjedištu društva na adresi Zelinska 2, Zagreb.

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

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

- 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 AIF-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 20.05.2015.