Mjesečni izvještaj - OTP MULTI EUR 2025 otvoreni investicijski fond s javnom ponudom 29. veljača 2024.

Osnovne informacije o UCITS fondu

Društvo za upravljanje:	OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.
Naziv fonda:	OTP MULTI EUR 2025
Vrsta fonda:	fond s dospijećem
NAV (EUR)	**28.769.294,63 EUR**
Cijena (EUR)	**101,8333 EUR**
ISIN fonda:	HROTPIUME254
LEI:	74780020MBGY3M6LWE38
Naziv depozitara:	OTP banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	1.000,00 EUR
Datum početka rada fonda:	25.5.2023
Početna vrijednost udjela:	100 EUR
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	2 (dvije) godine od osnivanja
Rizičnost:	niska

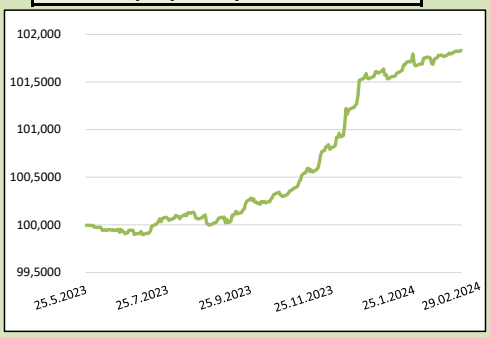
Prinosi UCITS fonda

1 mj.	- 31.01.24.-29.02.24.	0,14%
3 mj.	- 30.11.23.-29.02.24.	0,86%
6 mj.	- 31.08.23.-29.02.24.	1,79%
YTD	- 31.12.23.-29.02.24.	0,22%

Prosječan godišnji prinos

2023. 1,61%

Kretanje cijene udjela UCITS fonda



Metoda izračuna prinosa sastoji se od izračuna postotne promjene početne i završne cijene udjela fonda u određenom vremenskom roku. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Prosječan godišnji prinos unatrag tri godine predstavlja prinos koji je Fond ostvario u posljednje tri godine. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda, odnosno unatrag tri godine za PGP 3 godine, i izražena na godišnjoj razini. Rezultati poslovanja fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja fonda. Prinosi iz proteklih razdoblja imaju informativni karakter i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. U prinos su uključeni troškovi fonda osim eventualnih ulaznih i izlaznih naknada.

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja UCITS fonda

• Cilj Fonda je nastojanje očuvanja vrijednosti početnog uloga bez gubitka na kraju razdoblja ulaganja i nastojanje ostvarenja prinosa od 5,20% (2,57% prosječni godišnji prinos) s isplatom na kraju razdoblja trajanja Fonda. Ovi 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.

• Ostvarenje navedenog cilja ostvaruje se investicijskom strategijom Fonda te nije garantirano od strane Društva, OTP banke d.d. kao člana Društva, niti države. Nastojanje očuvanja početne vrijednosti uloga nastoji se ostvariti ulaganjem u depozite stručno odabranih kreditnih institucija te umjereno rizične obveznice izdavatelja s kvalitetnim omjerom prinosa i preuzetog rizika. Strategija fonda najvećim dijelom će se ostvarivati ulaganjem u državne obveznice Republike Hrvatske (RH).

• Fond ulaže u sljedeće: dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči RH, do 100% neto vrijednosti imovine Fonda (NAV); depozite kod kreditnih institucija, do 30% NAV-a; novčane i obvezničke investicijske fondove: UCITS fondove koji su odobrenje za rad dobili u RH ili EU, otvorene investicijske fondove s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u trećoj državi, AIF-ove s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u RH ili EU, do 35% NAV-a; dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči članica EU ili OECD-a, do 100% NAV-a, uz uvjet da pojedinačna izloženost prema jednoj državi neće prelaziti 35% NAV-a; dužničke vrijednosne papire izdane od lokalne ili područne samouprave ili trgovačkog društva sa sjedištem u RH ili EU; do 20% NAV-a.

• U svrhu ulagateljskih ciljeva Fonda i u svrhu zaštite od rizika koristit će se terminski ugovori te tehnike i instrumenti za učinkovito upravljanje portfeljem (repo i obrnuti repo ugovori) što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje Fond ulaže.

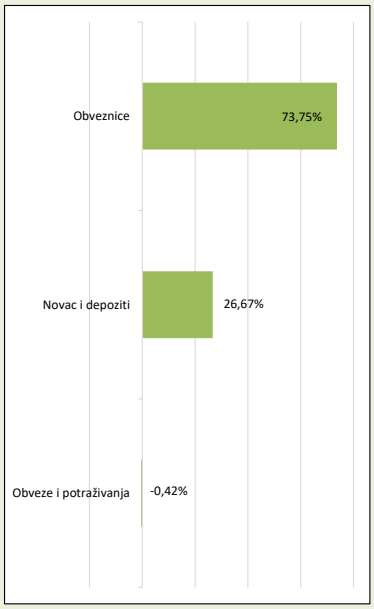
• Proces kojim se osigurava da je modificirana duracija portfelja Fonda uvijek manja ili jednaka preostalom trajanju Fonda, okosnica je strategije ulaganja Fonda. Kako su obveznice osjetljive na promjenu kamatnih stopa, rast ili pad kamatnih stopa utjecat će na pad ili rast cijene obveznica u portfelju Fonda. Iz toga proizlazi da će cijena udjela oscilirati tijekom trajanja Fonda.

• Ulagatelj u bilo kojem 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. Fond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, bez uspoređivanja sa referentnom vrijednosti (benchmark).

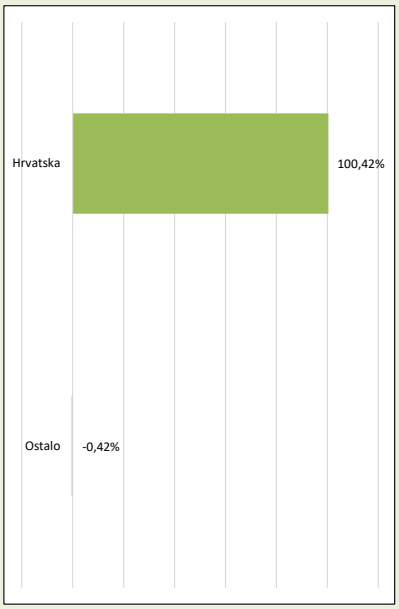
• Fond prihode od kamata ponovno ulaže. Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti EUR.

Struktura ulaganja UCITS fonda

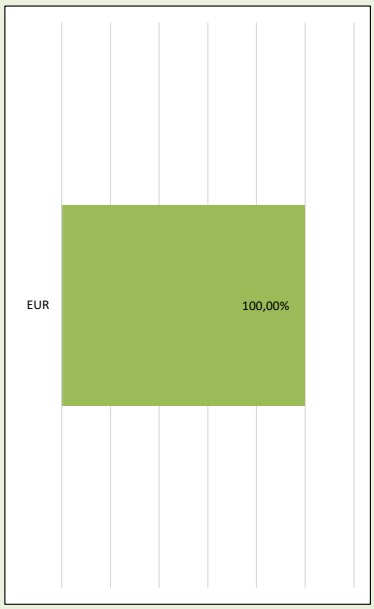
Struktura imovine UCITS fonda prema vrstama imovine



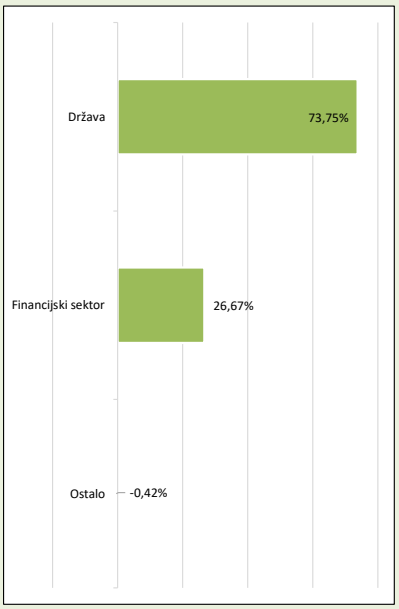
Struktura imovine UCITS fonda prema državama



Valutna izloženost imovine UCITS fonda



Struktura imovine UCITS fonda prema gospodarskim sektorima



Struktura ulaganja UCITS fonda vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika odnosno održivih ulaganja

U skladu s Uredbom 2019/2088 od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga, Fond nije kategoriziran kao proizvod kojim se promiču okolišna i/ili socijalna obilježja, odnosno kao proizvod koji za cilj ima održivo ulaganje (čl. 8. i 9. Uredbe).

Udio prenosivih vrijednosnih papira iz članka 252. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona i članka 252. stavka 2. Zakona

Prenosivi VP iz portfelja fonda uvršteni su na uređenim tržištima RH, EU ili trećoj zemlji te su u ukupnom portfelju zastupljeni sa 73,75%. Izloženost prema neuvrštenim VP iznosi 0,00%.

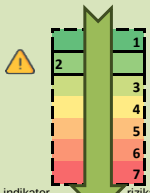
Naknade UCITS fonda

Ulazna	3,00%
Izlazna	3,00%
Depozitaru	0,10% na godišnjoj razini
Upravljačka	0,79% na godišnjoj razini

Deset (10) najvećih pozicija

Izdavatelj	Vrsta instrumenta	Oznaka	% NAV-a
Republika Hrvatska	Obveznica	CROATI 3 25	24,88%
Republika Hrvatska	Obveznica	RHMF-O-253B	15,60%
Republika Hrvatska	Obveznica	RHMF-O-26CA	14,50%
Republika Hrvatska	Obveznica	RHMF-O-24BA	7,79%
OTP banka d.d.	Depozit	DEPOZIT EUR	7,56%
Republika Hrvatska	Obveznica	RHMF-O-257A	7,11%
Raiffeisen bank	Depozit	DEPOZIT EUR	6,02%
ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	Depozit	DEPOZIT EUR	6,01%
Raiffeisen bank	Depozit	DEPOZIT EUR	5,31%
Republika Hrvatska	Obveznica	RHMF-O-253A	3,88%

Indikator rizičnosti



Prikazani indikator rizika je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti niti procjena budućih prinosa.

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Izdavatelj	Oznaka	Cijena	Metoda procjene	Datum	% NAV-a
Republika Hrvatska	RHMF-O-257A	101,7670	BVAL	29.2.2024	7,11%
Republika Hrvatska	RHMF-O-253A	96,7330	BVAL	29.2.2024	3,88%

Modificirana duracija	1,00

Izjava o odricanju od odgovornosti

Prije ulaganja u investicijski fond upoznajte se sa prospektom i pravilima fonda. Prospekti i pravila fondova na hrvatskom jeziku dostupni su u tiskanom obliku u svim poslovnicama OTP banke, u prostorijama OTP Investa te u elektronskom obliku na web stranicama OTP Investa. Prikazani indikator rizika je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda niti procjena budućih prinosa. Ovaj izvještaj ne predstavlja ponudu na kupnju ili prodaju udjela fonda.