TABELARNI PRIKAZ OSNOVNIH RIZIKA

OSNOVNE VRSTE RIZIKA	OPIS	STUPANJ UTJECAJA RIZIKA NA DRUŠTVO I FOND											
		OTP INVEST d.o.o.	OTP NOVČANI	OTP EURO NOVČANI	OTP INDEKSNI	OTP URAVNOTEŽENI	OTP MERIDIAN 20	OTP MULTI	OTP FAVORIT	OTP OPTIMUM	OTP MULTI 2	OTP ABSOLUTE	OTP SHORT-TERM BOND
TRŽIŠNI RIZIK	Rizik promjene cijene financijskih instrumenata predstavlja osnovni rizik kojim su prožeta sva ulaganja na financijskim tržištima. Pad tržišne cijene pojedinog instrumenta može dovesti do smanjenja prinosa na ulaganje.		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Visok	Umjeren do visok	Visok	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Visok	Nizak do umjeren
KAMATNI RIZIK	Kamatni rizik se odnosi na rizik koji nastaje zbog promjena kamatnih stopa , uvjeta likvidnosti koje moderiraju centralne banke ili zbog promjena dugoročnih kamatnih stopa prisutnih na financijskim tržištima.		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren		Umjeren		Umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren do visok	Nizak do umjeren
RIZIK LIKVIDNOSTI	Rizik likvidnosti odnosi se na nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnih papira po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja.		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren
RIZIK PROMJENE TEČAJA	Oblik rizika koji proizlazi iz promjene u cijene jedne valute u odnosu na drugu slijedom čega se dio imovine uložen u instrumente različitih valuta od obračunske valute Fonda izlaže padu		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren		Nizak do umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Vrlo nizak	Umjeren	Nizak do umjeren
KREDITNI RIZIK	Kreditni rizik predstavlja mogućnost da izdavatelj vrijednosnog papira odnosno dužnik po financijskom instrumentu neće biti u mogućnosti, u cijelosti ili djelomično, podmiriti svoje obveze o dospijeću instrumenta.		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren		Umjeren	Nizak	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren	Umjeren do visok	Nizak do umjeren
RIZIK NAMIRE	Rizik namire odnosi se na mogućnost da transakcije vrijednosnim papirima ne budu namirene, odnosno, da se prijenos vlasništva ne provede ili dospjela novčana potraživanja ne budu naplaćena u zakonskim i/ili ugovorenim rokovima.		Nizak	Nizak	Nizak	Nizak	Nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Nizak	Nizak
OPERATIVNI RIZIK	Operativni rizik predstavlja rizik financijskog gubitka uzrokovanog neadekvatnim poslovnim procesima, postupcima zaposlenika (ljudski faktor), sustavima i vanjskim događajima. Operativni rizik prisutan je u svakodnevnom poslovanju Fonda i Društva.	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak	Vrlo nizak
RIZIK PROMJENE POREZNIH PROPISA	Rizik promjene poreznih propisa podrazumijeva mogućnost da se porezni propisi, u Republici Hrvatskoj ili inozemstvu, promijene na način koji bi negativno utjecao na prinos Fonda, odnosno, profitabilnost ulaganja u Fond i poslovanje Društva.	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak
RIZIK SUKOBA INTERESA	Rizik sukoba interesa odnosi se na sva postupanja između povezanih osoba Društva i Fonda te sva postupanja zaposlenika Društva koja mogu imati	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak
RIZIK KONTINUIRANE PRIMJERENOSTI I PRIKLADNOSTI	Rizik kontinuirane primjerenosti i prikladnosti može nastati ukoliko Društvo nije financijski stabilno ili osobe odgovorne za upravljanje imovinom Fonda, nadzor rizika i ostale pomoćne poslove u Društvu nisu dovoljno stručne, pouzdane i dobrog ugleda.	Vrlo nizak						Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak
RIZIK SVOJSTVEN NARAVI FONDA	UCITS fondovi se međusobno razlikuju po vrstama vrijednosnih papira u koje ulažu. Strategijom ulaganja utvrđuju se osnovni financijski instrumenti u koje će se ulagati sredstva Fonda te time i način kojim će se ostvariti dugoročni ciljevi Fonda.		Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Vrlo nizak	Vrlo nizak
RIZIK INFLACIJE	Rizik inflacije je rizik da će inflacija umanjiti realnu vrijednost uloženih sredstava u Fondu.		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Visok	Umjeren do visok	Visok	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak
RIZIK KONCENTRACIJE	Rizik koncentracije nastaje u situacijama kada je imovina uložena u mali broj različitih instrumenata odnosno kada je velik dio neto imovine uložen u vrijednosni papir jednog izdavatelja ili grupama izdavatelja pojedinih gospodarskih sektora ili područja. Rizik koncentracije umanjen je ulaganjem imovine u nisko rizične instrumente.		Nizak do umjeren	Nizak do umjeren	Visok	Umjeren do visok	Visok	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Vrlo nizak	Umjeren