

KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJE

ISIN: HROTPIUMR207

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.

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

Ciljevi fonda i investicijska politika

Fond je otvoreni investicijski fond koji sredstva prikuplja javnom ponudom (UCITS). Sukladno svojim obilježjima i naravi Fond je **dionički**, što znači da svoja sredstva u najvećem dijelu ulaže u dionice. Cilj Fonda je nastojanje da ulagateljima ponudi ostvarivanje visokog prinosa na dulji rok (više od pet godina), primjerenu diversifikaciju uloženi sredstava u okviru pretežito regionalnih dioničkih tržišta, primjerenu likvidnost uloženi sredstava te niske troškove izvršenja transakcija i dostupnost ulaganja na tržištima koja su većini individualnih ulagača nedostupna.

Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente:

- dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske; bez ograničenja;
- dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči Republika Hrvatska ili pravna osoba iz Republike Hrvatske, do 30% neto vrijednosti imovine;
- dionice i prava na dionice izdavatelja iz Srbije, Slovenije, Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Makedonije, Austrije, Bugarske, Češke, Estonije, Grčke, Latvije, Litve, Mađarske, Poljske, Rumunjske i Slovačke, te dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj ili za koje jamči neka od navedenih zemalja ili dužničke vrijednosne papire izdavatelja iz navedenih zemalja, do 50% neto vrijednosti imovine;
- dionice i prava na dionice izdavatelja iz Rusije, Ukrajine i drugih zemalja Zajednice nezavisnih država, zatim Turske, Izraela, Katara, Kuvajta, Saudijske Arabije, Egipta, Alžira, Maroka, Libije, Tunisa, Sirije, Ujedinjenih Arapskih Emirata, Nigerije, Lagosa, Kenije, Gane i Južnoafričke republike, te dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj ili za koje jamči neka od navedenih zemalja ili dužničke vrijednosne papire izdavatelja iz navedenih zemalja, do 30% neto vrijednosti imovine;
- investicijske fondove s kojima se trguje na burzama ili nekim drugim uređenim tržištima u Republici Hrvatskoj, drugim državama članicama EU ili SAD-a, odnosno fondove koji su tamo registrirani, do 25% neto vrijednosti imovine uz uvjet da se u takvom fondu ne naplaćuje naknada za upravljanje u iznosu većem od 2%;
- depoziti kod financijskih institucija, do 20% neto vrijednosti imovine;
- sporazume o reotkupu (repo i obrnute repo sporazume), do 15% neto vrijednosti imovine.

Fond vam nudi mogućnost ulaganja na regionalnim dioničkim 'tržištima u nastajanju' (eng. 'Emerging Markets').

Dionička izloženost je veća od 70%. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Fond može koristiti financijske izvedenice te tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem (repo i reverse repo ugovori) u svrhu zaštite od rizika, stvaranje dodatnog kapitala odnosno prihoda za Fond ili osiguravanja likvidnosti za potrebe otkupa udjela iz Fonda što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određen 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).

Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije pet godina.

Profil rizičnosti i uspješnosti



Ovaj sintetički pokazatelj 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 te se ista tijekom vremena može promijeniti. Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.

OTP MERIDIAN 20 je u osnovi i prema svojoj naravi visoko 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 dnevne promjene cijene vrijednosnica koji je pod utjecajem niza čimbenika, od fundamentalnih informacija pojedinih kompanija, do makroekonomskih i gospodarskih kretanja, te političkih događaja čiji utjecaj može biti značajan u nekim od zemalja u kojima fond ulaže. Najveći dio portfelja uloženi je u dionice koje se općenito smatraju visoko rizičnim vrijednosnicama. Ovaj rizik umanjuje se diversifikacijom portfelja.

Ostali materijalno relevantni rizici za Fond koji nisu na primjeren način obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem:

Rizik likvidnosti - nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnica po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja.

Rizik namire - odnosi se na mogućnost da transakcije vrijednosnim papirima ne budu namirene, a smanjuje se transakcijama u kojima se istovremeno obavlja prijenos vlasništva nad vrijednosnicom i novcem.

Učink ulaganja u financijske izvedenice – ulaganje u financijske izvedenice može povećati dnevnu promjenu cijene udjela i vrijednosti imovine Fonda.

Troškovi

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

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	1,00%
Izlazni troškovi	2,00%
Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od vašeg novca prije nego je uloženi ili prije isplate vašeg ulaganja.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	2,22%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	Nema

Ulazni i izlazni troškovi su u maksimalnom iznosu, ulagatelj od svog distributera može saznati stvarne troškove.

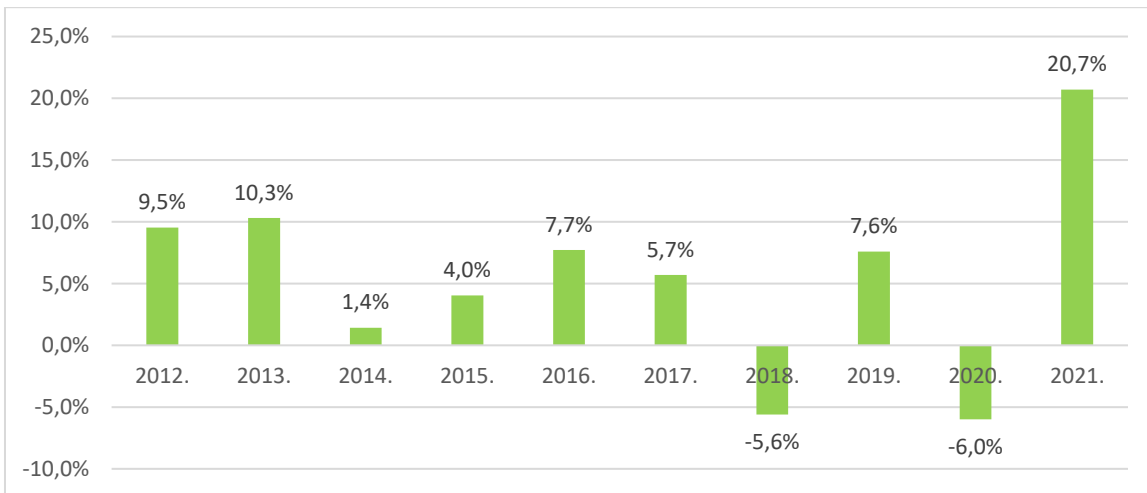
Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2021. godinu, završno sa mjesecom prosincem. Taj iznos može varirati od godine do godine.

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 u dijelu Naknade i troškovi upravljanja objavljenom na stranici www.otpinvest.hr

Povijesni prinosi

Prikaz povijesnog prinosa ima ograničenu vrijednost kao pokazatelj budućeg rezultata. Grafikon prikazuje godišnje prinose fonda. Prinosi su izračunati iz kretanja cijene udjela. Povijesni prinos je izračunat u valuti EUR i ne uključuju ulazne i izlazne troškove. Fond je osnovan 2008. godine.



Praktične informacije za ulagatelje

Depozitar Fonda je OTP banka d.d. Ulagatelj besplatno može dobiti dodatne informacije o UCITS-u, 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 i sve ostale praktične informacije na web stranici društva www.otpinvest.hr u dijelu Dokumenti i izvješća te Ostalo i u sjedištu društva na adresi Divka Budaka 1/D, Zagreb, na hrvatskom jeziku. Najnovije cijene udjela mogu se naći na web stranici društva www.otpinvest.hr. 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.

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 31.12.2021.