

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: HROTPIUENVC5

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

Ciljevi fonda i investicijska politika

Fond je **kratkoročni obveznički** otvoreni investicijski fond koji sredstva prikuplja javnom ponudom (UCITS). Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti udjela u srednjem roku većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca s visokom likvidnošću i niskom volatilnosti imovine, a ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim u depozite i instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske i ostalih članica Europske Unije pri čemu ne smije biti ugrožen investicijski cilj Fonda.

Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Do 100% neto vrijednosti imovine Fonda može se uložiti u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska¹. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe ili ostali subjekti bez obzira na rejting.

Modificirano vrijeme trajanja imovine Fonda je ograničeno u rasponu od 0 do 3. Izloženost korporativnim ili municipalnim dužničkim instrumentima je moguća, dok izloženost dioničkom tržištu nije dozvoljena.

Valuta Fonda je **EUR** te je najveći dio imovine uložen u valuti EUR, a sporedna valutna izloženost ne prelazi 20%. Fond može ulagati u termenske i opsijske ugovore u svrhu zaštite imovine Fonda te u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Fond može generirati dodatni učinak na vrijednost cijene udjela korištenjem financijske poluge.

Fond će koristiti tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem (repo i obrnuti repo ugovori) u svrhu smanjenja rizika, smanjenja troškova ili stvaranja dodatnog prihoda što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje Fond ulaže.

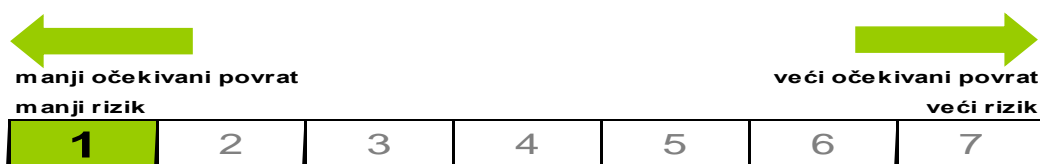
Fond prihode od kamata ponovno ulaže.

Ulagatelj u svakom 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).

Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije šest mjeseci.

Profil rizičnosti i uspješnosti



Ovaj sintetički pokazatelj je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Nije zajamčeno da će prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena te se ista tijekom vremena može promijeniti.

Najniža kategorija ne znači da je fond bez rizika. **OTP e-start fond je u osnovi i prema svojoj naravi nisko rizičan fond.**

Rizik ulaganja jest vjerojatnost da prinos od ulaganja bude negativan. Prihvaćanjem većeg rizika moguće je ostvariti veći prinos na ulaganje. **Objašnjenje kategorije rizičnosti za ovaj fond:**

Osnovni rizik ulaganja je rizik promjene cijene vrijednosnica. Fond primarno ulaže u obveznice, a zatim u instrumente tržišta novca koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa, a rast stopa uzrokuje pad cijena tih instrumenata.

¹ iznimno od ograničenja ulaganja iz članka 254., stavka 1., točke 6. Zakona, a u skladu s člankom 256. Zakona, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odobrila je Društvu ulaganje iznad 35% neto vrijednosti imovine Fonda u dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, i to do 100% neto imovine Fonda

Utjecaj ovog rizika u fondu smanjen je ukupnim kratkim dospeljima ovog dijela portfelja.

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

Rizik likvidnosti je nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnica po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja. Utjecaj ovog rizika smanjen je odabirom likvidnih vrijednosnica.

Kreditni rizik je mogućnost da izdavatelj vrijednosnice neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze o dospeljima. Utjecaj ovog rizika umanjeno je diversifikacijom imovine.

Rizik druge ugovorne strane je rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze. Utjecaj ovog rizika umanjeno je pažljivim odabirom drugih ugovornih strana.

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	Nema
Izlazni troškovi	1,50%
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	0,47%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	Nema

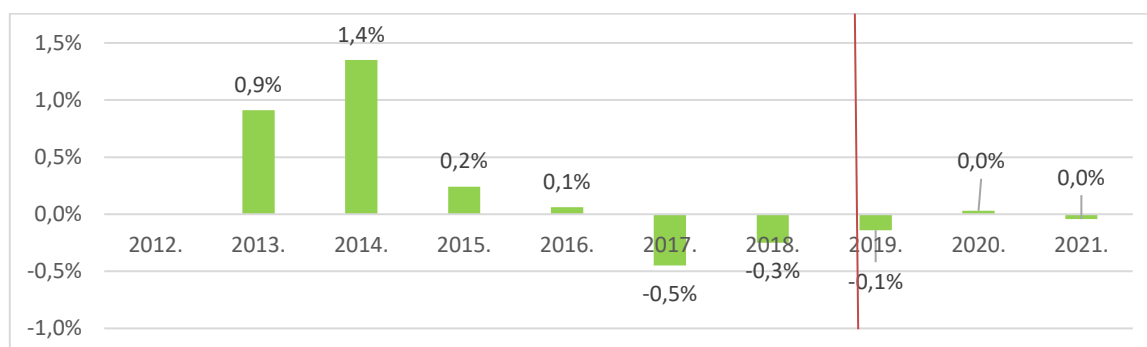
Fond nema ulazne troškove. Izlazni troškovi navedeni su u maksimalnom iznosu, ulagatelj od svog distributera može saznati stvarne izlazne troškove. Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2021. godinu, završno sa mjesecom prosincom. Taj iznos može varirati od godine do godine. Naknada za upravljanje je u 2021. bila niža od maksimalne moguće koja iznosi 0,95%.

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 izlazne troškove. Fond je osnovan 2013. Prinos za 2013. godinu ostvaren je od 05.02.2013.



Na dan 18.04.2019. Fond prestaje poslovati kao novčani fond zbog usklađenja s Uredbom (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima, te od tog dana Fond mijenja investicijske ciljeve, strategiju ulaganja, te rizike povezane s ulaganjem u Fond. Prinosi prije 2018. godine ostvareni su u uvjetima koji se više ne primjenjuju.

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, uz 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.