

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 ZA STABILNOST je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) čiji je investicijski cilj ulagati prvenstveno u dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči Republika Hrvatska, a zatim i u instrumente tržišta novca koje je izdala ili za njih jamči Republika Hrvatska te manjim dijelom u depozite, kao i u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za njih jamči druga država članica Europske unije ili država članica OECD-a, te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a odnosno javno međunarodno tijelo kojemu pripada većina država članica prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca, uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona i propisa koji uređuje tržište kapitala.

Fond je osnovan na određeno vrijeme trajanja od 3 godine.

Ulagateljski cilj Fonda je nastojanje da ulagateljima ponudi primjerenu likvidnost uloženi sredstava, očuvanje početne vrijednosti uloga i ostvarivanje primjerenog povrata na uložena sredstva i povećanje likvidnosti prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska.

Cilj Fonda postići će se ulaganjem u:

- dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči Republika Hrvatska, do 100% neto vrijednosti imovine Fonda,
- dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči druga država članica Europske Unije ili OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a odnosno javno međunarodno tijelo kojemu pripada većina država članica prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca, uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona i propisa koji uređuje tržište kapitala, do ukupno 35% neto vrijednosti imovine Fonda,
- depozite kod financijskih institucija registriranih u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici EU ili OECD-a ili CEFTA-e, do 50% neto vrijednosti imovine Fonda,
- repo i reverse repo ugovore s gore navedenim instrumentima, do 20% neto vrijednosti imovine Fonda.

U skladu s postavljenim ciljevima i strategijom ulaganja, Fond je prije svega namijenjen:

- ulagateljima koji su spremni ulagati na rok od tri godine,
- ulagateljima koji neće imati potrebe za likvidnosti tijekom tri godine,
- ulagateljima koji mogu podnijeti umjeren rizik,
- institucionalnim ulagateljima,
- ulagateljima koji su spremni uložiti minimalno 1.000.000,00 HRK (jedan milijun kuna).

Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti kuna, bez ograničenja prema valuti EUR i 20% prema valuti USD. U ostale valute se neće ulagati. Fond neće ulagati u dionice. 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 za vrijeme trajanja Fonda.

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.

FOND ZA STABNOST fond je u osnovi i prema svojoj naravi umjereno rizičan fond.

Rizik ulaganja jest vjerojatnost da povrat od ulaganja bude negativan. Prihvatanjem većeg rizika moguće je ostvariti veći povrat na ulaganje.

Objašnjenje kategorije rizičnosti za ovaj fond:

Fond ulaže primarno u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa, a rast stopa uzrokuje pad cijena tih instrumenata.

Ostali značajni rizici:

Kreditni rizik - mogućnost da izdavatelj obveznica ili banka u kojoj je položen depozit neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze po dospeljuću.

Rizik likvidnosti - nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnica po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja. S obzirom da je Fond taj koji pruža likvidnost obvezničkom tržištu, rizik je smanjen ulaganjem u depozite razročiive u svakom trenutku te mogućnošću otkupa 'in specie'. U normalnim okolnostima, rizik se smanjuje ulaganjem u likvidne instrumente.

Troškovi

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

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	nema
Izlazni troškovi	nema

Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od vašeg novca prije nego je uložen ili prije isplate vašeg ulaganja.

Troškovi iz fonda tijekom godine

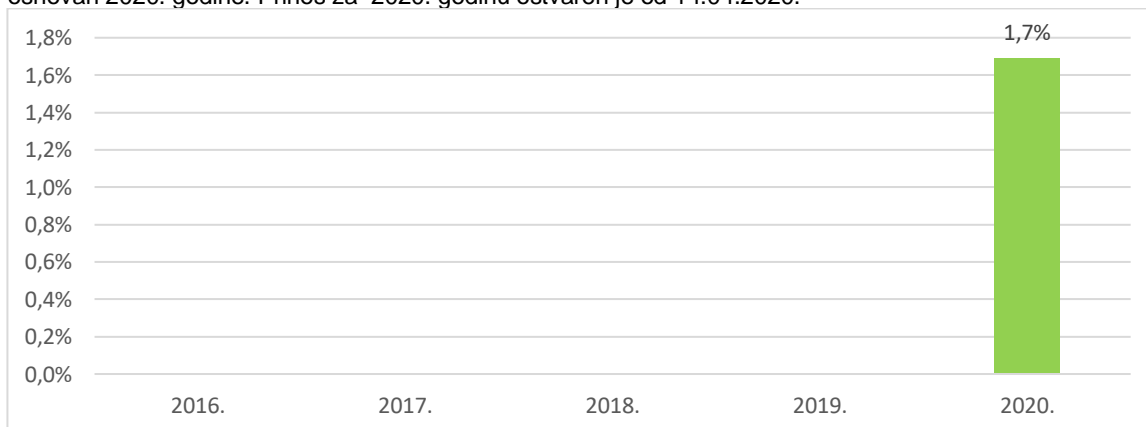
Tekući troškovi	0,19%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	nema

Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2020. godinu, završno sa mjesecom prosincem i na procjeni s obzirom da fond nije poslovao punu 2020. godinu. 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 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 HRK. Fond je osnovan 2020. godine. Prinos za 2020. godinu ostvaren je od 14.04.2020.



Praktične informacije za ulagatelje

Depozitar Fonda je OTP banka d.d. Ulagatelj besplatno može dobiti dodatne informacije o Fondu, 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 i u sjedištu društva na adresi Divka Budaka 1/D, 10000, Zagreb, na hrvatskom jeziku. Ažurirane 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.

OTP Invest d.o.o. društvo za upravljanje fondovima, kao i sam Fond, osnovani su u Republici Hrvatskoj i regulirani subjekti od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA). Gore iskazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 31.12.2020.