

**KLJUČNE INFORMACIJE ZA  
ULAGATELJE**

ISIN: HROTPIUMLT26

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

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.

**Ciljevi fonda i investicijska politika**

**OTP MULTI 2 je UCITS fond sa određenim trajanjem (5 godina) koji ima dva investicijska cilja:**

**1.nastojanje očuvanja vrijednosti početnog uloga bez gubitka na kraju razdoblja ulaganja, 2. nastojanje ostvarivanja prinosa od 6% (1,17% prosječni godišnji prinos) s isplatom na kraju razdoblja trajanja Fonda.**

**Očuvanje vrijednosti početnog uloga ostvaruje se investicijskom strategijom Fonda te nije garantirano od strane Društva, OTP banke d.d. kao člana Društva, niti države.**

Predmetni 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.

**Ciljevi Fonda ostvaruju se pretežito ulaganjem u državne obveznice Republike Hrvatske.**

**Fond je osnovan na određeno vrijeme od 5 godina i držanje udjela od osnivanja do prestanka trajanja fonda osnova je investicijske strategije.**

**Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac za vrijeme trajanja fonda.**

Cijena udjela fonda denominirana je u valuti euro.

Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. 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).

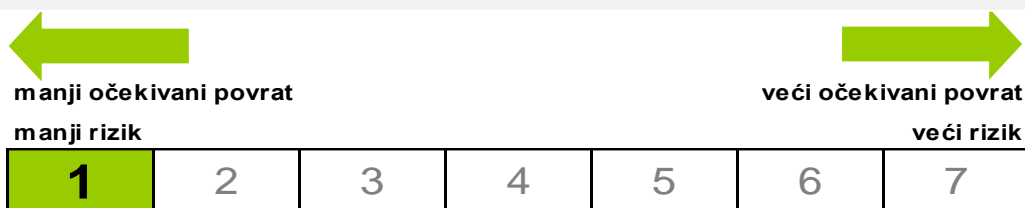
**Fond ulaže u sljedeće vrijednosne papire:**

- dužničke vrijednosnice koje je izdala RH, do 100% neto imovine Fonda;
- depoziti kod financijskih institucija, do 35%;
- investicijski fondovi koji su registrirani u EU ili trećoj državi, do 35%;
- dužnički vrijednosni papiri izdani od lokalne uprave, samouprave ili pravne osobe u EU, do 20%.

Struktura ulaganja Fonda je precizirana, no vrijednosti obveznica i udjela u fondovima se mogu, što je i za očekivati, mijenjati tijekom vremena. Kako su obveznice osjetljive na promjenu kamatnih stopa, rast ili pad kamatnih stopa utjecat će na rast ili pad cijene obveznica u portfelju Fonda. Sukladno tome, vrijednost obveznica će oscilirati, što označava samo privremeni utjecaj tržišnih faktora s obzirom da se očekuje da će obveznice i depoziti po dospijeću Fonda ostvariti vrijednost početnog ulaganja u Fond uz dodatni prinos. Ciljevi Fonda nastoje se ostvariti ulaganjem u vrijednosne papire i financijske instrumente kojima je prosječno dospijeće novčanih tokova (često se koristi i izraz duracija ili trajanje za označavanje prosječnog dospijeća novčanih tokova po obveznicama) u osnovi manje ili jednako preostalom vremenu do dospijeća Fonda (Fond ima unaprijed određeno vrijeme trajanja). Za ulagatelje u Fond navedeno znači da im strategija ulaganja Fonda jamči neovisnost o kretanju kamatnih stopa, a samim time i nastojanje da se očuvaju uložena sredstva te ostvari prinos naveden u ciljevima Fonda.

Nemogućnost ispunjenja osnovne investicijske strategije Fonda, a to je nastojanje da se očuva glavica odnosno povrate uložena sredstva i potencijalno ostvari povrat na uloženu glavnicu, može se dogoditi u slučaju da druge ugovorne strane u transakcijama nisu u mogućnosti, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze ('default' izdavatelja).

## 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.

**OTP MULTI 2 fond je u osnovi i prema svojoj naravi nisko 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:**

Osnovni rizik ulaganja je rizik promjene cijene vrijednosnica. Fond ulaže u obveznice koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa, a rast stopa uzrokuje pad cijena tih instrumenata.

Prosječna duracija portfelja biti će otprilike jednaka zadanom razdoblju trajanja fonda što minimizira utjecaj kamatnog rizika u trenutku dospjeća fonda (približavanjem dospjeća vrijednost obveznice približava se nominalnoj vrijednosti od 100%).

**Kreditni rizik** - mogućnost da izdavatelj obveznica ili banka u kojoj je položen depozit neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze po dospjeću. Rizik je umanjn ulaganjem u državne obveznice RH.

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

## Troškovi

Troškovi koje plaća ulagatelj koriste se 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

<b>Ulazni troškovi</b>	<b>3,00%</b>
<b>Izlazni troškovi</b>	<b>3,00%</b>

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

### Troškovi iz fonda tijekom godine

<b>Tekući troškovi</b>	<b>1,17%</b>
<b>Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima</b>	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	<b>nema</b>

Izlazna i ulazna naknada su u maksimalnom iznosu, ulagatelj od svog distributera može saznati stvarnu naknadu.

Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2020. godinu, završno sa mjesecom prosincom. 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. Naknada za upravljanje je u 2020. bila niža od maksimalne moguće koja iznosi 1,00%.

Više informacija o troškovima može se pronaći u prospektu u dijelu Naknade i troškovi fonda objavljenom na stranici [www.otpinvest.hr](http://www.otpinvest.hr).

## 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](http://www.otpinvest.hr) i u sjedištu društva na adresi Divka Budaka 1/D, 10000, Zagreb, na hrvatskom jeziku. Najnovije cijene udjela mogu se naći na web stranici društva [www.otpinvest.hr](http://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. odgovara za nastalu štetu ako ključni podaci za ulagatelje dovode u zabludu, netočni su ili nedosljedni kada ih se čita zajedno s odgovarajućim dijelovima prospekta.

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. 2020.