

OSNOVNE VRSTE RIZIKA	OPIS	STUPANJ UTJECAJA RIZIKA NA DRUŠTVO I FOND									
		OTP INVEST d.o.o.	OTP START	OTP E-START	OTP INDEKSNI	OTP URAVNOTEŽEN 1	OTP MERIDIAN 20	OTP ABSOLUTE	OTP MULTI USD 2	FOND ZA STABILNOST	OTP GLOBAL
TRŽIŠNI RIZIK (RIZIK PROMJENE CIJENE)	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.	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VISOK	VISOK	VRLO VISOK	VISOK	NIZAK	VISOK	VRLO VISOK
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.	UMJEREN	NIZAK	NIZAK	NIZAK	UMJEREN	UMJEREN	VISOK	UMJEREN	VISOK	UMJEREN
VALUTNI RIZIK	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 vrijednosti.	NIZAK	NIZAK	NIZAK		UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	VRLO NIZAK	VISOK	VISOK
RIZIK LIKVIDNOSTI	Rizik likvidnosti odnosi se na nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnih papira po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja.	VRLO NIZAK	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	VRLO NIZAK	VISOK	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 dospjeloj instrumenta.	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	NIZAK	UMJEREN	NIZAK	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN
RIZIK NAMIRE	Rizik namire odnosi se na mogućnost da transakcije vrijednosnim papirima ne budu namire, odnosno, da se prijenos vlasništva ne provede ili dospjela novčana potraživanja ne budu naplaćena u zakonskim i/ili ugovorenim rokovima.		VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	NIZAK	NIZAK	UMJEREN
RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	Rizik druge ugovorne strane je rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze (npr. da bankrotira prije konačne namire svih novčanih tokova).		UMJEREN	UMJEREN	VRLO NIZAK	NIZAK	NIZAK	VRLO NIZAK	NIZAK	NIZAK	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 podružja. Rizik koncentracije umanjjen je ulaganjem imovine u nisko rizične instrumente.	NIZAK	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	NIZAK	UMJEREN	VRLO NIZAK	VISOK	VISOK	UMJEREN
RIZIK FINANCISKE POLUGE	Financijska poluga predstavlja financiranje ulaganja korištenjem sredstava dobivenih pozajmljivanjem. Financijska poluga u fondu može se stvoriti korištenjem financijskih izvedenica, te reinvestiranjem kolateralno povezanih sa tehnikama učinkovitog upravljanja portfeljem. Navedenim rizikom Društvo upravlja ograničavanjem stupnja financijske poluge koju Fond može koristiti.	NIZAK	NIZAK	NIZAK	VRLO NIZAK	UMJEREN	UMJEREN	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	NIZAK	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.	UMJEREN	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO NIZAK	VRLO 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.	NIZAK								NIZAK	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 negativne posljedice za interese ulagatelja.	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.	UMJEREN									
REPUTACIJSKI RIZIK	Reputacijski rizik je rizik gubitka ugleda te povećanja negativne javne percepcije Društva koji može rezultirati rastom negativnih utjecaja na poslovanje Društva. Društvo zapošljava isključivo kompetentne i pouzdane osobe čije ponašanje u obavljanju poslovnih aktivnosti i van njih neće negativno utjecati na reputaciju Društva	NIZAK									
PROFIL RIZIČNOSTI	Profil rizičnosti fonda (ukupnu rizičnost) fondova kojima upravlja i sklonost prema pojedinim rizicima, Društvo opisuje kao vrlo nisku, nisku, umjerenu, visoku ili vrlo visoku.	UMJEREN	NIZAK	NIZAK	VISOK	UMJEREN	VISOK	UMJEREN	UMJEREN	UMJEREN	VISOK