

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: HROTPIUABSL5

Društvo za upravljanje:
OTP Invest d.o.o.**Ciljevi fonda i investicijska politika**

OTP ABSOLUTE je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) osnovan s ciljem:

- ostvarenje porasta vrijednosti udjela u srednjem roku ulaganja (3 do 5 godina), bez obzira na tržišna kretanja, uz istovremeno smanjenu volatilitnost u odnosu na povijesnu volatilitnost tradicionalnih mješovitih fondova;

- u periodima tržišnog rasta, fond će participirati u rastu, dok će u periodima tržišne nestabilnosti nastojati izbjeći pad.

Fond ulagatelju nudi visoku diversificiranost ulaganja prvenstveno kroz ulaganja u udjele investicijskih fondova kroz koje će se postići izloženost na razne klase imovine na razvijenim tržištima kao i na tržištima u razvoju.

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).

Imovina Fonda može biti uložena u sve vrste imovine dozvoljene Zakonom u svrhu ostvarenje navedenih ciljeva, pri čemu ulaganja Fonda nisu geografski ni sektorski specijalizirana.

Imovina Fonda može se ulagati u sljedeće vrste imovine i uz sljedeća ograničenja:

- otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom, do 100% neto imovine Fonda;

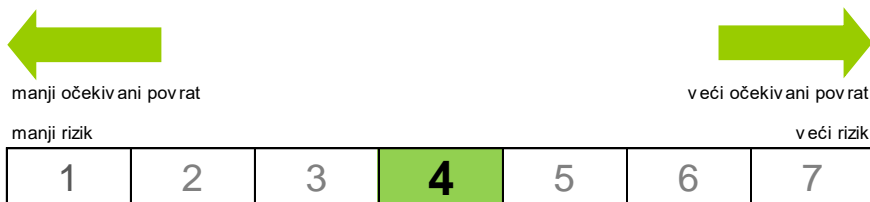
- dionice i prava na dionice izdavatelja iz RH, EU ili treće države, do 100% neto imovine Fonda;

- dužničke vrijednosne papire koje je izdala RH, do 100% neto imovine Fonda;

- dužničke vrijednosne papire izdavatelja iz druge države članice EU ili treće države, do 35% neto imovine Fonda;

- instrumente tržišta novca, do 100% neto imovine Fonda.

Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije tri godine.

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 ABSOLUTE fond je u osnovi i prema svojoj naravi srednje rizičan fond.

Rizik ulaganja jest vjerojatnost da povrat od ulaganja bude negativan. Prihvaćanjem većeg rizika moguće je ostvariti veći povrat na ulaganje. Objašnjenje kategorije rizičnosti za ovaj fond: Osnovni rizik ulaganja je rizik promjene cijene vrijednosnica na koju utječu brojni faktori,

fundamentalni podaci pojedinih kompanija, gospodarska kretanja, makroekonomske politike te politički događaji.

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

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 udjela Fonda i ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	1,00%
Izlazni troškovi	1,00%
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	1,27%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	nema

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

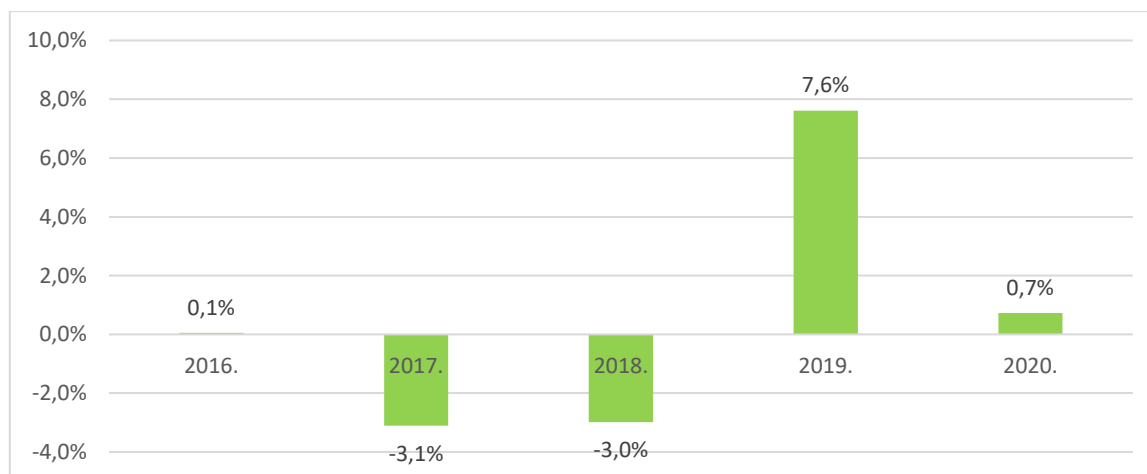
Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2020. godinu, završno sa mjesecom prosincem. Taj iznos može varirati od godine do godine.

U tekuće troškove ubrojeni 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 fonda 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 naknade. Fond je osnovan 2016. Prinos za 2016. godinu ostvaren je od 22.11.2016.



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. 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.

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.