

**KLJUČNE INFORMACIJE ZA
ULAGATELJE**

ISIN: HROTPIUMUSD7

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 USD 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 ostvarenja ciljanog prinosa od 7,73% s isplatom na kraju razdoblja trajanja Fonda (1,5 % na godišnjoj razini).**

Ovi 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.

Ostvarenje navedenog cilja ostvaruje se investicijskom strategijom Fonda te nije garantirano od strane Društva, OTP banke d.d kao člana Društva, niti države. Nastojanje očuvanja početne vrijednosti uloga nastoji se ostvariti ulaganjem u depozite stručno odabranih kreditnih institucija te umjereno rizične obveznice izdavatelja s kvalitetnim omjerom prinosa i preuzetog rizika. Strategija fonda najvećim dijelom će se ostvarivati 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:

- 1. Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac za vrijeme trajanja fonda.**
- 2. Fond je primjeren ulagateljima čiji su prihodi u valuti USD i koji su do sada štedili u valuti USD.**

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).

Cijena udjela fonda denominirana je u valuti USD.

Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže.

Fond ulaže u sljedeće vrijednosne papire:

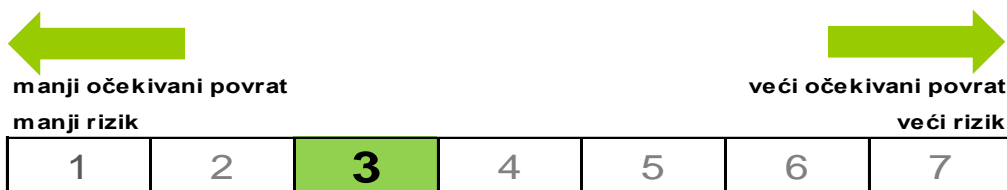
- dužničke vrijednosnice koje je izdala RH i instrumente tržišta, do 100% neto imovine Fonda;
- depoziti kod financijskih institucija do 100%;
- novčani i obveznički investicijski fondovi koji su registrirani u EU, ili u trećim zemljama, do 35%;
- dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči članica EU ili OECD-a, do 100% neto vrijednosti imovine Fonda, uz uvjet da pojedinačna izloženost prema jednoj državi neće prelaziti 35% neto vrijednosti imovine Fonda,
- dužnički vrijednosni papiri izdani od lokalne ili područne samouprave ili pravne osobe u EU, do 20%.

Kako su obveznice osjetljive na promjenu kamatnih stopa, rast ili pad kamatnih stopa utjecat će na rast ili pad cijene obveznica u portfelju Fonda. Iz toga proizlazi da će cijena udjela oscilirati tijekom trajanja fonda oscilirati.

Kako će Fond onda ostvariti svoje ciljeve? Ulaganjem u financijske instrumente čije je ukupno prosječno dospijeće novčanih tokova (često se za označavanje prosječnog dospijeća novčanih tokova koristi i izraz duracija) manje ili jednako preostalom vremenu do dospijeća Fonda postići će se neovisnost o kretanju kamatnih stopa, a prinos Fonda biti će jednak prosječnom prinosu svih financijskih instrumenata u trenutku njihove kupnje. Proces kojim se osigurava da je duracija portfelja Fonda uvijek manja ili jednaka preostalom trajanju Fonda, okosnica je strategije ulaganja Fonda.

Nemogućnost ispunjenja osnovne investicijske strategije Fonda, a to je nastojanje da se zaštiti glavnica odnosno povrate uložena sredstva i potencijalno ostvari povrat na uloženu glavnica, 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 USD 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:

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%).

Fond dio imovine ulaže u depozite, koji se smatraju najsigurnijim ulaganjem. Ostali značajni rizici:

Kreditni rizik - mogućnost da izdavatelj neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze po dospjeću. Rizik je umanjen ulaganjem u državne obveznice Hrvatske.

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

Ulazni troškovi	3,00%
Izlazni troškovi	3,00%
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

Više informacija o troškovima može se pronaći u prospektu u dijelu Naknade i troškovi Fonda objavljenom na stranici www.otpinvest.hr.

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.

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. 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. 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.