

Otvoreni investicioni fond "EUROFOND"

KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za investitore o Otvorenom investicionom fondu „Eurofond“. Ne radi se o promotivnom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu, propisane su zakonom kako bi vam pomogle da razumijete prirodu ovog fonda i s njim povezane rizike ulaganja.

Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti odluku o mogućem ulaganju.

Otvoreni investicioni fond „Eurofond“ (u daljem tekstu OIF Eurofond) je osnovan 2012. godine. Fondom upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondom „Euroinvest“ ad Podgorica, Bul.Sv.Petra Cetinjskog 78, Podgorica.

CILJEVI I INVESTICIONA POLITIKA

Investicioni ciljevi: Osnovni cilj Fonda je uvećanje vrijednosti njegove imovine i rast vrijednosti investicionih jedinica, uz osiguranje stalne likvidnosti Fonda, kao i preuzimanje rizika primjerenog očekivanom prinosu. Kako bi ostvarilo investicione ciljeve, Fond će kontinuirano pratiti domaća i svjetska tržišta kapitala, koristeći sopstvene analize, kao i analize priznatih finansijskih institucija, a na taj način oformiti finansijsku imovinu s prinosom od dividendi i potencijalnih promjena cijena i time maksimizirati dugoročni prinos Fonda, u skladu s definisanim nivoom rizika. Fond ima cilj da investira u domaće akcije i akcije emitenata iz okruzenja (BIH, Srbija, Hrvatska), dužničke hartije, i instrumente tržišta nova kojima se trguje na uređenom tržištu. Fond omogućava diskrecioni izbor kada su u pitanju posebna ulaganja koja je potrebno realizovati, a realizacija se vezuje za konačni cilj ulaganja koja Fond ima.

Investiciona politika: OIF Eurofond je formiran 2012. godine, transformacijom iz Fonda zajedničkog ulaganja „Eurofond“, a po Zakonu o investicionim fondovima (Sl.list br 54/11). Transformacijom je Fond stekao vlasništvo nad akcijama domaćih emitenata, te je izložen promjenama crnogorskog tržišta. U budućem poslovanju, planirano je investiranje u akcije emitenata iz okruzenja (BIH, Srbija, Hrvatska), kao i dužničke hartije-obveznice, radi diversifikacije portfolija. Odluke o ulaganju donosi iskusan i profesionalan tim Fonda, na temelju analiza i procijenjenih budućih prihoda i novčanih tokova odabranih preduzeća, poštujući načela sigurnosti imovine fonda, divesifikacije portfolija, načelo likvidnosti. Menadžment Fonda može odlučivati o investicionoj politici, u okvirima određenim Zakonom o investicionim fondovima, Prospektom i Pravilima Fonda.

Otkup investicionih jedinica: Vlasnici investicionih jedinica mogu tražiti otkup jedinica u Fondu, predajom Zahtjeva za otkup investicionih jedinica u prostorijama Društva, svakog radnog dana po uslovima koji su navedeni u Pravilima o upravljanju OIF Eurofondom.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

Grafički prikaz: Sintetički indikator rizika i prinosa pokazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa na investiciju u Fond.



manji rizik, potencijalno manji prinos

veći rizik, potencijalno veći prinos

Kategorija rizičnosti Fonda izračunata je na osnovu istorijskih podataka (od osnivanja) i ne može biti pouzdan indikator rizičnosti Fonda u budućnosti. Trenutna kategorija rizičnosti nije zagarantovana, niti ciljana, i podložna je promjenama tokom vremena. Najniža kategorija rizičnosti (1) ne predstavlja ulaganje bez rizika.

Fond ima nivo rizika 4 zbog prirode svojih ulaganja, što znači da je rizik pada vrijednosti imovine umjeren. Fond je uglavnom izložen crnogorskom tržištu, najveći uticaj imaju tržišni rizici koji uključuju visok rizik od promjene cijena, te rizik volatilnosti. Kamatni rizik je nizak, jer se u portfelju još uvijek ne nalaze kamatonosni finansijski instrumenti. Valutni rizik je takodje nizak jer se portfelj sastoji od crnogorskih akcija. Ostali rizici koji nisu adekvatno obuhvaćeni ovim indikatorom: *Rizik likvidnosti* – značajan dio portfolija je u akcijama koje su same po sebi dovoljno likvidne, ali u određenim okolnostima mogu imati smanjenu likvidnost koja bi mogla uticati na poslovanje Fonda. Međutim, Fond ima izvjestan dio imovine u gotovini na računu, tako da je ovaj rizik prilično smanjen. *Rizik druge ugovorne strane* – je rizik zbog eventualne nesolventnosti institucija koje pružaju usluge, npr. banke, dužničke hartije od vijednosti i sl. *Operativni rizik i rizik povezan sa čuvanjem imovine* – rizici usljed neadekvatnih internih procesa, ljudskih propusta, grešaka u procesu, poremećaja sistema, grešaka Depozitara itd. *Rizik učinka finansijskih tehnika* – kao što su derivatne hartije od vrijednosti, gdje jemoguće povećati oscilacije u vrijednosti Fonda, ostvarujući neproporcionalno velike dobitke ili gubitke u odnosu na ulaganja. Kao moguću zaštitu vlasnika investicionih

jedinica, u slučaju trenutne nelikvidnosti, Fond nudi dvije opcije – prodaja dijela imovine, sa rokom od 15 dana , ili srazmjerna raspodjela imovine iz portfolija Fonda, uz saglasnost vlasnika investicionih jedinica. Više informacija o rizicima i garancijama Fonda potražiti u Prospektu Fonda na sajtu www.eurofond.me

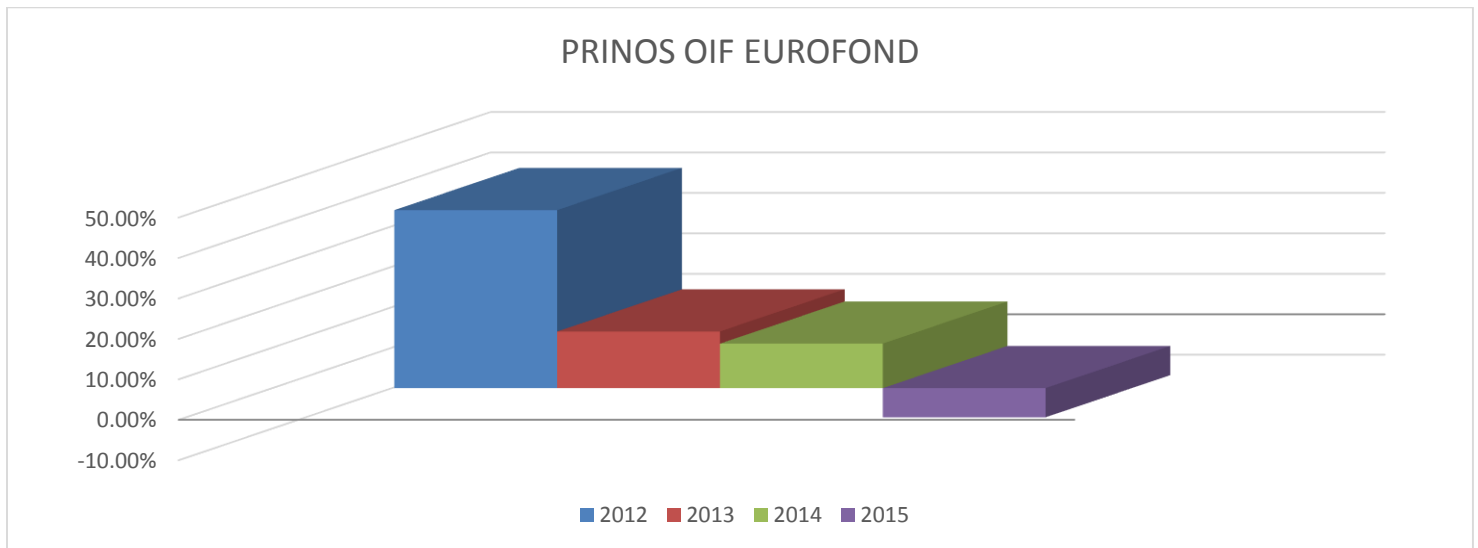
TROŠKOVI

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
1. Ulazni troškovi	1,5%
2. Izlazni troškovi	3%
3. Izlazni troškovi do 100 Eur-a	Fiksno 3,00 eur
Ovo je najviši iznos: (PRIMJER UPLATA / ISPLATA 1000 Eur-a)	
1. koji možete prilikom uplate u Fond uložiti	985,00 eura (15,00 Eur Provizija)
2. Prilikom isplate iznos koji možete dobiti je	970,00 eura (30,00 Eur Provizija)
3. Prilikom izlaska iz Fonda kada je vrijednos do	100,00 eur provizija iznosi 3,00 Eur-a
Troškovi iz zajedničkog fonda tokom godine	
Tekući troškovi	10,21 %
Troškovi pod određenim posebnim uslovima	
Provizije vezane za poslovanje	0.00

Troškovi koje investitor plaća uključuju troškove: izrade i dostavljanje izvoda o prometu i stanja na klijent računu, dostavu finansijskih izvještaja Fonda, i ostali zahtjevi vlasnika koji uzrokuju finansijski izdatak za Društvo. Ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja. Ulazni i izlazni troškovi prikazani su u najvišem iznosu. Zavisno od ulaganja, moguće je platiti manje iznose od navđenih. Sa većim novčanim ulaganjem opada i provizija koja se plaća kao Ulazna naknada. Investitor može od svog finansijskog savjetnika saznati stvarne ulazne i izlazne troškove. Iznos tekućih troškova temelji se na troškovima za poslovnu godinu koja je završila 31.12.2015.godine. Taj iznos

može varirati od godine do godine. Detaljne informacije o troškovima nalaze se u Prospektu Fonda na stranici www.eurofond.me

PRINOSI U PRETHODNOM PERIODU



Kako Fond postoji od 31.07.2012. godine, dat je prikaz godišnjeg kretanja prinosa od početka rada, uzimajući u obzir sve troškove i naknade u tom periodu, uključujući izlazne naknade obračunavane u skladu sa Zakonom, kao i zahtjevi za istupanjem vlasnika investicionih jedinica. Istorijski prinosi imaju samo informativan karakter, i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa u budućnosti. Prinosi Fonda prikazani na grafiku obračunati su u eurima (EUR).

OSTALE INFORMACIJE

- depozitar – NLB Montenegro, Podgorica
- dodatne informacije – Prospekt, Pravila, godišnji izvještaj, kao i informacije o cijenama investicionih jedinica možete besplatno dobiti na crnogorskom i engleskom jeziku na sajtu www.eurofond.me ; na adresi Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 78, 81000 Podgorica; telefoni +382 20 246 735, fax +382 20 201 681; e-mail: eurofondcg@t-com.me
- porezi – Fond podliježe poreskim propisima regulative koja je nasnazi u Crnoj Gori, temogu ucatinalični poreski status investitora.
- DZU Euroinvest može se smatrati odgovornim samo na osnovu bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netačna i neusklađena sa odgovarajućim djelovima prospekta zajedničkog fonda.
- Komisija za hartije od vrijednosti Crne Gore je izdala dozvolu za rad ovom Fondu i vrši nadzor nad njegovim poslovanjem, kao i nad poslovanjem Društva za upravljanje fondom..