**Otvoreniinvesticioni 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 domacih emitenata, te je izložen promjenama crnogorskog tržišta. U buducem 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 6 zbog prirode svojih ulaganja, što znači da je rizik veći ali samim tim i potenciijalno veći prinos. Fond je uglavnom izložen crnogorskom tržištu, najveći uticaj imaju tržišni rizici koji uključuju 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. Medjutim, 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 inveticionih 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](http://www.eurofond.me)

**TROŠKOVI**

|  |  |
| --- | --- |
| **Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja** | |
| 1.Ulazni troškovi  2. Izlazni troškovi  3. Izlazni troškovi do 100 Eur-a | **1,5%**  **3%**  **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 ispolate 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 | **14,57 %** |
| **Troškovi pod određnim 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 rastaulaganja. Ulazni i izlazni troškovi prikazani su u najvišem iznosu.Zavisno od ulaganja, moguće je platiti manje iznose od navdenih.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 31.12.2018.godine. Taj iznos može varirati od godine do godine. Detaljne informacije o troškovima nalaze se u Prospektu Fonda na stranici [www.eurofond.me](http://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](http://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](mailto:eurofondcg@t-com.me)
* porezi – Fond podliježeporeskimpropisimai regulative koja je nasnazi u CrnojGori ,te mogu uticati na lični 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 odvrijednosti Crne Gore je izdala dozvolu za rad ovom Fondu i vrši nadzor nad njegovim poslovanjem, kao i nad poslovanjem Društva za upravljanje fondom..