

KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za investitore o ovom fondu. Ne radi se o promotivnom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu, propisane su zakonom kako bi vam pomogle da razumijete prirodu ovog fonda i sa njim povezane rizike ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti odluku o mogućem ulaganju.

Otvoreni investicioni fond „ATLAS MONT“ - (u daljem tekstu Fond)

Ovim Fondom upravlja **DZU „Quantum investments“ ad** Podgorica

CILJEVI I INVESTICIONA POLITIKA

Fond je kreiran za investitore domaće i strane, pravna i fizička lica koji preferiraju investiranje na srednji i duži vremenski period u veći broj domaćih i stranih hartija od vrijednosti (prvenstveno akcija) sa ciljem ostvarenja stabilnog povrata na investicije uz poštovanje principa sigurnosti investicija i diversifikacije rizika ulaganja, odnosno onim investorima koji žele diversifikovati strukturu svojih portfelja hartija od vrijednosti kako bi povećali prinos.

Investicioni cilj Otvorenog investicionog fonda „Atlas Mont“, je ostvarivanje visoke stope prinosa u dugom roku, odnosno rast vrijednosti imovine fonda putem kapitalnih dobitaka, dividendi, kamata i drugih vrsta prihoda. Fond nema poseban cilj u odnosu na bilo koji industrijski, geografski ili neki drugi tržišni sektor ili posebnu klasu imovine.

Među značajnije ciljeve investicione politike odabrane od strane menadžment tima koji upravlja fondom ubraja se sledeće:

- stabilan i pouzdan rast vrijednosti imovine fonda;
- ostvarivanje profita
- optimalna alokacija portfolija;
- prihvatljivi rizik;
- optimalna selekcija akcija, odnosno odabir kompanija po kompanija;
- kapitalna dobit, dividenda, kamata i drugi prihodi Fonda;
- konstantno praćenje rizika;
- ostvarivanje profita
- kvalitetno pozicioniranje na tržištu kapitala;

Sredstva Fonda se trenutno ulažu u prenosive hartije od vrijednosti, investicione jedinice otvorenih fondova u Crnoj Gori i depozite po viđenju. Fond ne omogućava diskrecioni izbor kada su u pitanju posebna ulaganja. Prihodi od dividendi se ponovo ulažu.

Prodaja udjela

Udjela u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za prodaju udjela, po cijeni važećoj na t-1 od dana kada DZU Quantum investments a.d. zaprimi zahtjev, uz uslov da je dostavljena sva potrebna dokumentacija.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Sintetički indikator rizika i prinosa pokazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa za investiciju u fond. Ovaj pokazatelj temelji se na istorijskim podacima i ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti. Nije zagarantovano da će kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena, a da se kategorizacija fonda tokom vremena neće promijeniti. Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.

Ovaj Fond se nalazi u kategoriji 3 što je posledica promjene cijene (rast i pad) investicione jedinice fonda.

Fond ne nudi bilo kakve kapitalne garancije ili zaštite.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen a koji nije obuhvaćen ovim sintetičkim pokazateljem:

Rizik likvidnosti se ogleda u mogućnosti da će Fond imati teškoće pri pronalaženju sredstava za izmirenje obaveza zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.

Rizik druge ugovorne strane u slučaju da osoba sa kojom Društvo sklapa poslove na finansijskim tržištima ne može ili neće u cijelosti ili djelimično izmiriti svoje obaveze prema Fondu.

Operativni rizik koji proizilazi iz ljudskih grešaka, neadekvatnosti ili zakazivanja internih procedura i sistema, spoljnih događaja.

DZU „Quantum investments“ a.d. upravlja i Otvorenim investicionim fondom HLT koji je, takođe, izložen rizicima koji nisu obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem.

TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Predmetni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

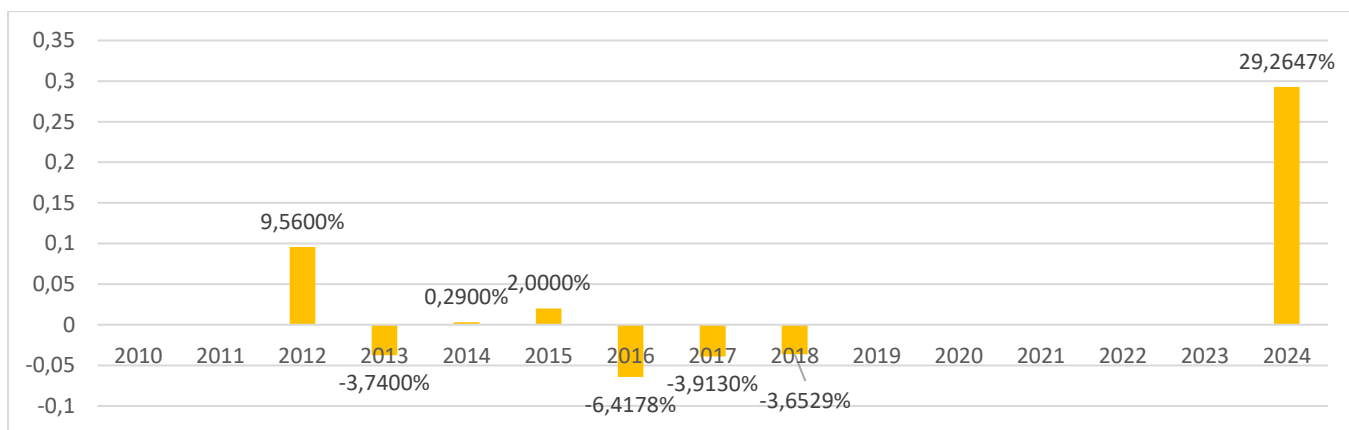
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	0%
Izlazni troškovi	-Do 100,00 EUR izlazna naknada je fiksna i iznosi 5,00 EUR; -Od 100,00 EUR do 1.000,00 EUR iznosi 2,00% od iznosa isplate; -Od 1.000,00 EUR do 500.000,00 EUR iznosi 1,50% od iznosa isplate; -Preko 500.000,00 EUR iznosi 1,00% od iznosa isplate

Troškovi iz zajedničkog fonda tokom godine	
Stopa tekućih troškova na 31.12.2024.	0,27%
Naknada za upravljanje iznosi 3,5%	
Troškovi pod određenim posebnim uslovima	
Provizije vezane za poslovanje	0%
Društvo za upravljanje ne naplaćuje proviziju za uspješnost.	

Iznos tekućih troškova zasnovan je na troškovima za period od 27.08.2024., kada je DZU „Quantum investments“ a.d. preuzelo upravljanje fondom, a koji se završava 31.12.2024.godine, i taj iznos može varirati od godine do godine.

Detaljne informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanim za poslovanje, i o tome kako se oni obračunavaju mogu se naći u prospektu Fonda, a koji je dostupan na internet stranici Društva kao i u prostorijama Društva za upravljanje.

PRIKAZ PRINOSA U PRETHODNOM PERIODU



Istorijski prinosi koji su prikazani na grafikonu imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa Fonda u budućnosti. Prinosi fonda u prethodnom periodu su obračunati u EUR.

Fond je počeo sa radom 2012. godine.

Prikazan je prinos uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade nastale u tom razdoblju. Obuhvaćene su i izlazne naknade koje su obračunavane u skladu sa Zakonom, kao i zahtjevi za istupanjem vlasnika investicionih jedinica.

Uvođenjem stečaja u Invest banku Montenegro (nekadašnja depozitarna banka Fonda), tadašnje Društvo za upravljanje obustavilo je obračun neto vrijednosti imovine fonda i isplatu investicionih jedinica. Stoga su istorijski podaci prikazani zaključno sa 18.12.2018.godine. DZU „Quantum investments“ a.d. otpočeo je upravljanje fondom i obračunom vrijednosti neto imovine 27.08.2024.

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Depozitar : Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica.

Dodatne informacije: Dodatne informacije o fondu i prospekt Fonda, dostupni su na web stranici Društva: www.quantum-investments.me, kao i besplatno u sjedištu Društva za upravljanje na adresi Ulica Kralja Nikole 1a, Podgorica.

Fond i Društvo za upravljanje su dobili dozvolu od Komisije za hartije od vrijednosti Crne Gore (sada Komisija za tržište kapitala) koja vrši nadzor nad njihovim poslovanjem.

Objava vrijednosti: Najnovije vrijednosti investicionih jedinica objavljuju se svakodnevno na internet stranici Društva: www.quantum-investments.me

Porezi: Fond podliježe poreskom zakonodavstvu Crne Gore, što može uticati na ličnu poresku poziciju investitora.

Izjava o odgovornosti: DZU Quantum investments AD može se smatrati odgovornim samo na osnovu bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netačna i neusklađena sa odgovarajućim djelovima prospekta.

Dokument sa ključnim informacijama za investitore sadrži informacije sa stanjem na dan 31.12.2024.godine.