

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 HLT FOND – (u daljem tekstu Fond)

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

CILJEVI I INVESTICIONA POLITIKA

Osnovni cilj investicione politike je ostvarivanje kontinuiranog rasta vrijednosti imovine Fonda, a time i vrijednosti investicionih jedinica vlasnika. Fond je namijenjen svim fizičkim i pravnim licima, koja žele diversifikovati strukturu svojih portfelja, tj. hartija od vrijednosti kako bi povećali prinos. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicioni cilj biti ostvaren u svim tržišnim uslovima.

Prilikom sprovođenja investicione politike Društvo za upravljanje će nastojati da ispuni sledeća načela investicione politike: **načelo sigurnosti** imovine fonda - pretpostavlja da se u strukturi portfolija Fonda nalaze hartije od vrijednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom; **načelo diverzifikacije** portfolija, sa ciljem smanjenja rizika ulaganja što pretpostavlja da se u strukturi portfolija Fonda nalaze hartije od vrijednosti koje se razlikuju prema vrsti, izdavaocima i drugim obilježjima; **načelo održavanja odgovarajuće likvidnosti**, sa ciljem omogućavanja blagovremenog izvršavanja obaveza fonda što pretpostavlja da se u strukturi portfolija fonda nalaze hartije od vrijednosti koje je moguće brzo i efikasno kupiti i prodati. Osnovni kriterijumi po kojima se utvrđuje investiciona politika su: usklađenost sa zakonskim propisima, struktuiranost portfolija u skladu sa definisanim ciljem i zakonskim propisima, mogućnost kontinuiranog prilagođavanja promjenama na tržištima na kojima fond investira.

Sredstva Fonda se trenutno ulažu u prenosive hartije od vrijednosti, investicione jedinice otvorenih fondova u Crnoj Gori i depozite po viđenju. Fond nema poseban cilj u odnosu na bilo koji industrijski, geografski, tržišni sektor ili posebne klase imovine.

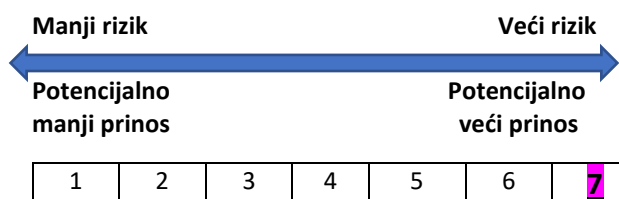
Fond ne omogućava diskrecioni izbor kada su u pitanju posebna ulaganja.

Prihodi od dividendi se ponovo ulažu.

Prodaja udjela

Udjele 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



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 uspešnosti 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 7 iz razloga što su istorijske cijene, odnosno neto vrijednost investicionih jedinica, naročito nakon transformacije, pokazale takve fluktuacije.

Fond ne nudi bilo kakve kapitalne garancije ili zaštite.

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

Kreditni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog nemogućnosti emitenta da ispuni novčane obaveze u cijelosti ili djelimično u trenutku njihovog dospijanja.

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 Atlas Mont 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 moguću rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon vašeg ulaganja

Ulazni troškovi
Izlazni troškovi

0%
-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.** **2,90%**

Naknada za upravljanje iznosi **3,5%**

Troškovi pod određenim posebnim uslovima

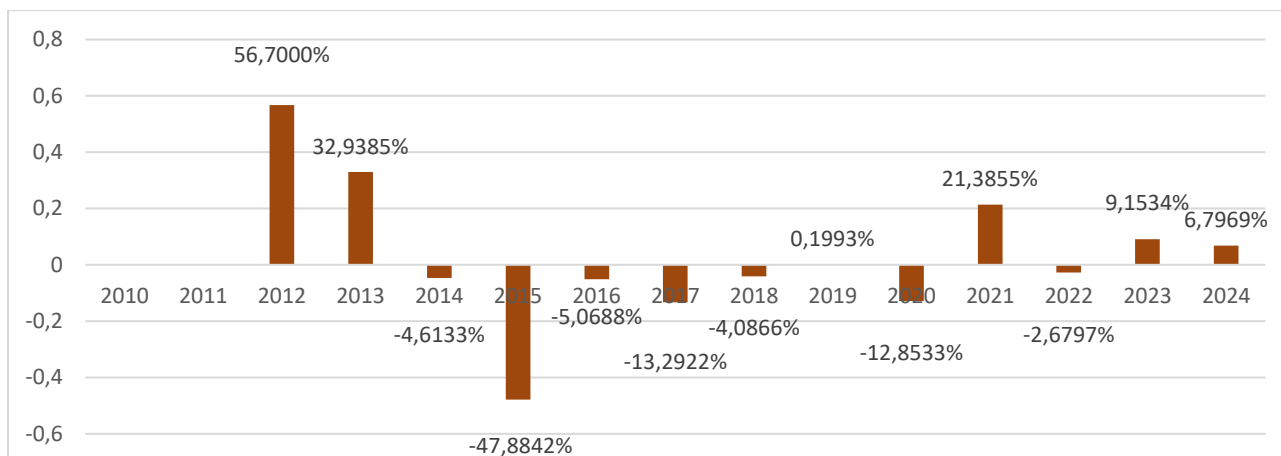
Provizije vezane za poslovanje **0%**

Društvo za upravljanje ne naplaćuje proviziju za uspješnost.

Iznos tekućih troškova zasnovan je na troškovima za period od 12 mjeseci koji se završava 31.12.2024.godinu, 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 01.08.2012. 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.

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Depozitar : Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica. Fond je pred kraj 2018.godine uz saglasnost Komisije za tržište kapitala promijenio banku depozitara, zbog uvođenja privremene uprave, a kasnije i stečaja u dotadašnju depozitarnu banku.

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.