

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 sa javnom ponudom „MONETA“ - (u daljem tekstu UCITS fond ili fond)

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

CILJEVI I INVESTICIONA POLITIKA

UCITS fond Moneta za svoj osnovni cilj ima postizanje prihvatljivih stopa prinosa na investirani kapital, odnosno povećanje vrijednosti imovine UCITS Fonda ostvarivanjem kapitalnih dobitaka, prihoda od dividendi, kamata i drugih vrsta prihoda.

UCITS fond Moneta je namijenjen svim fizičkim i pravnim, domaćim i stranim licima, koja žele da investiraju na duži vremenski period u veći broj kvalitetnih domaćih i stranih hartija od vrijednosti (prvenstveno akcije) sa ciljem ostvarenja stabilnog povrata na investicije uz poštovanje principa sigurnosti investicija i diverzifikacije rizika ulaganja, i samim tim dugoročnog rasta vrijednosti imovine Fonda.

Glavne kategorije finansijskih instrumenata u koje UCITS Fond ulaže su akcije i obveznice kojima se trguje na uređenom tržištu hartija od vrijednosti. UCITS Fond može da ulaže u dužničke hartije od vrijednosti koje izdaju pravna lica i kojima se redovno trguje na uređenim tržištima.

Investicioni cilj UCITS fonda „Moneta“, je ostvarivanje visoke stope prinosa u dugom roku, odnosno povećanje 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.

UCITS Fond omogućava diskrecioni izbor kada su u pitanju posebna ulaganja koja je potrebno realizovati, a realizacija se vezuje za konačni cilj ulaganja koji UCITS Fond ima.

Prihodi od dividendi se reinvestiraju.

Investitor može da podnese zahtjev za otkup udjela UCITS Fonda svakog radnog dana po uslovima navedenim u Pravilima o upravljanju.

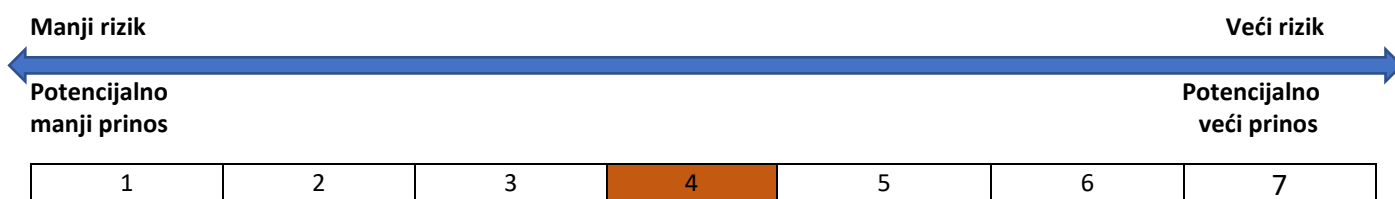
Obračunska valuta Fonda je EURO.

Ovaj UCITS Fond nije primjeren za investitore koji planiraju da prodaju udjele u roku kraćem od 5 godina.

Prodaja udjela

Udjele u UCITS Fondu Moneta možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za prodaju udjela, po cijeni udjela koja se određuje za dan zahtjeva za otkup, 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 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 4 zbog prirode svojih ulaganja, što znači da je volatilnost vrijednosti udjela u Fondu visoka. Investicije u akcije su visoko rizične, ali su zato, u dovoljno dugom vremenskom periodu, potencijalno veoma profitabilne.

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.

Kreditni rizik – kada značajni dio ulaganja uključuje dužničke hartije od vrijednosti i kad postoji rizik da emitent prilikom dospelja neće djelimično ili u potpunosti ispuniti obaveze.

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

DZU „Quantum investments“ a.d. upravlja i UCITS fondom HLT kao i UCITS Atlas Mont koji su, takođe, izloženi 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.

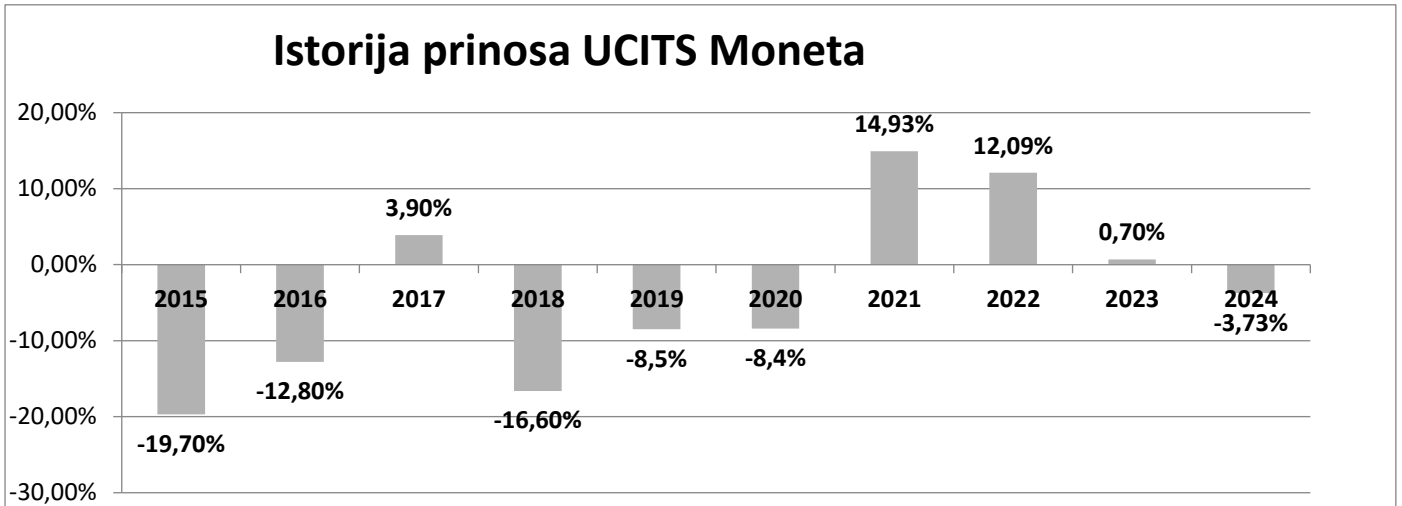
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	0%
Izlazni troškovi	-Do 100,00 EUR izlazna naknada je fiksna i iznosi 5,00 EUR; -Od 100,00 EUR do 1.000,00 EUR iznosi 2,00% od iznosa isplate; -Od 1.000,00 EUR do 500.000,00 EUR iznosi 1,50% od iznosa isplate; -Preko 500.000,00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

Troškovi iz zajedničkog fonda tokom godine	
Pokazatelj tekućih troškova na 31.12.2024.	3,5972%
Naknada za upravljanje	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 www.quantum-investments.me, 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.

Prinosi ne uključuju ulazne i izlazne troškove. Kada bi ih uključivali, ostvareni prinos bi bio manji od navedenog.

Fond je osnovan 28.06.2012. godine.

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Depozitar : Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica.

Dodatne informacije: Dodatne informacije o fondu i prospekt Fonda, godišnji i polugodišnji izvještaji 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 udjela objavljuju se svakodnevno na internet stranici Društva: www.quantum-investments.me

Porezi: Poresko zakonodavstvo Crne Gore, u kojoj je Fond osnovan, 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.