

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 s njim povezane rizike ulaganja. Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti odluku o mogućem ulaganju.

TREND FOND

OTVORENI INVESTICIONI FOND – TREN-O

BUTTERFLY FINANCE AD PODGORICA

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE INVESTICIONIM FONDOVIMA (U DALJEM TEKSTU: DRUŠTVO)

CILJEVI I INVESTICIONA POLITIKA:

Osnovni investicioni ciljevi Fonda sa: Uvećanje vrijednosti imovine fonda; ulaganje u profitabilne projekte s optimalnim prihvatljivim rizikom, kvalitetna alokacija kapitala uz konstantno praćenje tržišnih kretanja; kompetitivno pozicioniranje, stvaranje uslova za komparativnu prednost u odnosu na druge privredne subjekte; sinergija sa ostalim investicijama; praćenje svih tržišta kapitala u regionu; fokusiranje na nove investicione projekte i kreiranje novih finansijskih produkata;

Kako bi ostvarilo investicione ciljeve Fonda, Društvo će kontinuirano pratiti domaće i svjetska tržišta kapitala, koristiće se vlastitim finansijskim analizama kao i analizama priznatih međunarodnih poslovnih institucija te na taj način oformiti finansijsku imovinu s prinosom od dividendi i potencijalnih promjena cijena kojima će pokušati maksimizirati dugoročni prinos Fonda u skladu s prihvatljivim i definisanim nivoom rizika. Fond nema poseban cilj u odnosu na bilo koji industrijski, geografski ili neki drugi tržišni sektor ili posebne klase imovine.

Investiciona politika: Primjena fundamentalne i tehničke analize; konstantno praćenje svih oblika rizika; permanentna diversifikacija portfelja; planiranje i analiza finansijskih rezultata; praćenje promjena pravne regulative; analiza ekonomskih pokazatelja. Prilikom investiranja vodiće se računa da je posao kompanije u čije se akcije investira transparentan i razumljiv kako bi se mogla napraviti adekvatna analiza. Pored toga, važne odrednice će biti i stabilna istorija poslovanja, kao i povoljni izgledi za profitabilnost kompanija na duži rok. Društvo za upravljanje će prilikom investicionih aktivnosti, voditi računa da investicione odluke budu donošene na osnovu kvantitativne i kvalitativne analize tržišta. Prilikom donošenja odluka koje su vezane za inostrane hartije od vrijednosti, u skladu sa Zakonom i Pravilima o upravljanju, Društvo za upravljanje može angažovati domaće i strane savjetnike radi donošenja što kvalitetnijih i objektivnijih investicionih odluka.

Otkup investicionih jedinica: Fond je dužan da otkupi investicione jedinice fonda na zahtjev vlasnika investicionih jedinica. Društvo za upravljanje je dužno da u roku od 5 radnih dana od prijema urednog zahtjeva za otkup investicionih jedinica izvrši isplatu vlasnika investicionih jedinica prenosom sredstava na bankovni račun vlasnika investicionih jedinica.

Fond ne omogućava diskrecioni izbor kada su u pitanju posebna ulaganja

Osnovni finansijski instrumenti u koje fond ulaže su akcije domaćih preduzeća. Planira se investiranje i u inostrane hartije od vrijednosti.

Isplata udjela u dobiti Fonda vlasnicima investacionih jedinica: Društvo može isplaćivati vlasnicima Investacionih jedinica dio ili cijelu dobit Fonda u skladu sa odlukom. Društvo će definisati uslove i smjernice pod kojima će Fond isplaćivati dio sredstava svim vlasnicima investacionih jedinica. Ove smjernice moraju biti dostupne svim vlasnicima investacionih jedinica najmanje mjesec dana prije isplate.

Preporuka: Ovaj Fond nije primjereno za ulagače koji namjeravaju povući svoj novac do dvije godine.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI:



MANJI RIZIK, POTENCIJALNO MANJI PRINOS

VEĆI RIZIK, POTENCIJALNO VEĆI PRINOS

Sintetički indikator rizika i prinosa pokazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa na investiciju u fond.

Gornji prikaz rizika i profita zasniva se na istorijskim podacima kretanja neto vrijednosti imovine u periodu od 01.01.2018. do 31.12.2022. i nije siguran pokazatelj budućeg profila rizičnosti. Kategorije rizičnosti i prinosa gore prikazane mogu se promjeniti s vremenom. Kategorije ocijenjene s nižim rizikom ne predstavljaju ulaganje bez rizika.

Zašto je ovaj Fond u kategoriji 6? Vrijednost finansijskih instrumenata zavisi od različitih faktora poput promjena na finansijskim tržištima, promjena ekonomskog stanja kompanija, stanja globalne ekonomije kao i političkog i ekonomskog stanja u pojedinim državama. Fond predstavlja natprosječno rizičnu investiciju što znači da je vrijednost investicione jedinice podložna značajnim promjenama na dnevnom nivou što je posljedica izloženosti kompanijama relativno male tržišne kapitalizacije i volatilnim tržištima. Fond investitorima ne nudi kapitalne garancije. Uz nivo rizika 6, rizik pada vrijednosti vaše imovine je relativno veliki ali je i potencijal za rast vrijednosti veći. Osim rizika obuhvaćenog indikatorom, na vrijednost jedinice Fonda može uticati nekoliko osnovnih **kategorija rizika**: rizik emitenta, rizici uzrokovani kretanjima na tržištu, rizici ekonomskog okruženja, te rizici specifični Fondu. Od rizika emitenta tu je rizik transparentnosti i tačnosti podataka i finansijskog izvještavanja subjekata u koje Fond ulaže. Značajni su rizici uzrokovani kretanjima na tržištu i rizik likvidnosti. Od rizika ekonomskog okruženja tu je rizik promjena poreskih propisa i sistemski rizik.

U Prospektu Fonda detaljno su opisani mogući rizici i način na koji ih Društvo pokušava umanjiti ili izbjegići.

TROŠKOVI:

Troškovi koji se naplaćuju ulagaču koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja. Investitor može od svoga finansijskog savjetnika saznati ulazne i izlazne troškove.	
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon vašeg ulaganja:	
Ulazni troškovi	<ul style="list-style-type: none">Do 5.000 EUR 2% min 20 EUROd 5.000 do 100.000 EUR 2 %, od iznosa uplate;Od 100.000 do 250.000 EUR 1,5 % od iznosa uplate;Preko 250.000 EUR 0,8 % od iznosa uplate.
Izlazni troškovi	<ul style="list-style-type: none">Do 5.000 EUR 1,5% min 15 EUROd 5.000 do 100.000 EUR 1,5 %, od iznosa isplate;Od 100.000 do 250.000 EUR 1,2 % od iznosa isplate;Preko 250.000 EUR 1,0 % od iznosa uplate.
Na primjeru od 100 eura, najviši iznos koji možete podići, prije nego je uložen je 80 eura ili prije isplate vaših udjela 65 eura.	
Troškovi iz Fonda tokom godine	
Tekući troškovi:	1,93 %
Troškovi pod određenim posebnim uslovima:	Za vlasnike investicionih jedinica Fonda koji investicione jedinice drže u Fondu kraće od 12 mjeseci, obračunava na sledeći način: - 5% od bruto iznosa isplate u trenutku otkupa - za vlasnike investicionih jedinica koji investicione jedinice drže u Fondu kraće od 12 mjeseci računajući od dana sticanja istih;
* Iznos ovdje iskazanih tekućih troškova odražava procjenu troškova i zasniva se na rashodima za godinu koja je zaključena 31.12.2022. Godišnji izvještaj zajedničkog fonda za svaku finansijsku godinu uključivaće pojedinosti o tačnom iznosu nastalih troškova.	
Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanim uz poslovanje i o tome kako se one obračunavaju možete pronaći u Prospektu Fonda u dijelu pod naslovom „Iznos naknade i troškova koje je društvo za upravljanje ovlašćeno da naplati na teret fonda i način obračunavanja naknade i troškova za upravljanje“ kao i „Podaci o načinu, iznosu i obračunu naknade koju investicioni fond plaća društvu za upravljanje, depozitaru ili trećim licima“.	

PRIKAZ PRINOSA IZ PRETHODNOG PERIODA

Prinosi Fonda u prethodnom periodu imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju pokazatelj budućeg rezultata.

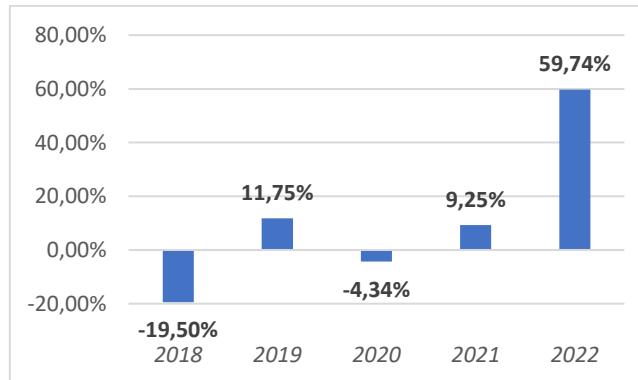
Nema dovoljno podataka da bi se investitorima obezbijedila korisna naznaka prinosa u prethodnom periodu.

Tekući troškovi su uključeni u obračun prinosa Fonda u prethodnom periodu.

Prinosi ne uključuju ulazne i izlazne troškove. Kada bi ih uključivali, ostvareni prinos bi bio manji od navedenog. Prinosi Fonda u prethodnom periodu obračunati su u eurima (EUR).

Fond je osnovan 18. septembra 2014. godine.

Tabela prikazuje godišnje stope prinosa Fonda za period 01.01.2018. godine do 31.12.2022. godine.



OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

- Depozitar:** Erste Bank AD Podgorica
- Dodatne informacije:** Sve dokumente vezane uz rad Fonda (Prospekt i Pravila Fonda, godišnje i mjesecne finansijske izvještaje), kao i informacije o cijenama investicionih jedinica i neto imovini fonda, možete naći na internet stranicama www.trendfund.me. Javite se na naš mail butterfly@trendfund.me, telefon +382-20-226-107 ili adresu: Butterfly Finance AD, 8. marta 55, 81000 Podgorica, i poslaćemo Vam bez naknade kopiju navedenih dokumenata.
- Porezi:** Poresko zakonodavstvo Crne Gore, kao države u kojoj je Fond osnovan može uticati na ličnu poresku poziciju investitora.
- Informacije o kršenju zakona:** „Butterfly Finance“ može se smatrati odgovornim samo na osnovu izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netačna i neusklađena s odgovarajućim djelovima prospelta zajedničkog fonda.

Ovaj je fond dobio dozvolu za rad u Crnoj Gori i podliježe nadzoru Komisije za tržište kapitala. Društvo za upravljanje "Butterfly Finance" je dobilo dozvolu za rad u Crnoj Gori i podliježe nadzoru Komisije za tržište kapitala. Dokument sa ključnim informacijama za investitore sadrži informacije sa stanjem na dan 31.12.2022.