



KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE

OTVORENI INVESTICIONI FOND SA JAVNOM PONUDOM

WVP *PREMIUM*

Društvo za upravljanje investicionim fondovima WVP FUND MANAGEMENT AD Podgorica

Marka Miljanova 46, 81000 Podgorica, Crna Gora

www.wvpfondovi.me, Telefon: +382 20 611 649, Email: info@wvpfondovi.me

KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE

WVP PREMIUM

OTVORENI INVESTICIONI FOND SA JAVNOM PONUDOM WVP PREMIUM

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.

Fondom upravlja: Društvo za upravljanje investicionim fondovima WVP FUND MANAGEMENT AD PODGORICA

Sjedište Društva za upravljanje: Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora

INVESTICIONI CILJ I INVESTICIONA POLITIKA

Investicioni cilj

WVP PREMIUM fond ima za cilj ostvarenje visoke stope prinosa, odnosno visok rast vrijednosti imovine fonda putem kapitalnih dobitaka i prihoda od dividendi i kamata, uz održanje likvidnosti i sigurnosti ulaganja.

Investiciona politika

Investicioni cilj će se postići profesionalnim upravljanjem imovinom fonda, odnosno stvaranjem portfelja hartija od vrijednosti koje su listirane na najrazvijenijim i najreguliranim tržištima u svijetu. U fokusu investicione politike fonda biće velike kompanije – „Large Caps” koje su lideri u sopstvenim industrijama i imaju kontinuiranu i rastuću istoriju isplate dividendi investitorima.

Imovina fonda se pretežno ulaže u vlasničke hartije hartije od vrijednosti (akcije). Fondu je dozvoljeno ulaganje i u druge finansijske instrumente u skladu sa ograničenjima predviđenim Zakonom o otvorenim investicionim

fondovima sa javnom ponudom, podzakonskim aktima i Prospektom fonda.

Cjelokupna dobit fonda se reinvestira.

Fond ne omogućava diskrecioni izbor kada su u pitanju posebna ulaganja. Fond nema poseban cilj u odnosu na bilo koji industrijski, geografski ili neki drugi tržišni sektor.

Otkup udjela

Investitor može u svakom trenutku podnijeti zahtjev za otkup svih ili dijela udjela koje posjeduje. Otkupna cijena udjela sastoji se od neto vrijednosti imovine otvorenog fonda po udjelu na dan podnošenja zahtjeva.

Preporučeni period ulaganja

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za investitore koji namjeravaju da podignu svoj novac do 10 godina.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



Niži rizik → Viši rizik
Manji očekivani prinosi → Veći očekivani prinosi

Ovaj pokazatelj je izračunat na osnovu odnosa rizika i prinosa u posljednjih pet godina, kao sintetički pokazatelj ostvarene volatilnosti fonda sa sličnom strukturom ulaganja* za period od 31.12.2020. do 18.04.2023. i volatilnosti fonda za period od 18.04.2023. do 31.12.2025.godine.

WVP PREMIUM fond je u kategoriji 5 zbog prirode svojih ulaganja (pretežno u akcije), što znači da nosi veći rizik ulaganja od rizika karakterističnog za novčane fondove ili fondove koji ulažu isključivo u dužničke hartije od vrijednosti (obveznice), ali je istovremeno niži od rizika onih fondova koji isključivo ulažu u akcije mid-cap, small-cap ili start up kompanija.

Istorijski podaci koji se koriste za obračun sintetičkog indikatora nisu pokazatelj budućeg profila rizičnosti i uspješnosti.

*WVP PREMIUM otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, R.Srbija

Nije garantovano da će kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena.

Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika. Fond investitorima ne nudi kapitalne garancije.

Fond može biti izložen i rizicima koji su materijalno značajni za fond, a nisu na primjeren način obuhvaćeni sintetičkim indikatorom:

- **Rizik likvidnosti:** Mogućnost da se imovina fonda neće moći unovčiti u odgovarajućem roku i po cijeni koja odgovara vrijednosti po kojoj se ta imovina vodi u fondu.
- **Operativni rizici** i rizici povezani s čuvanjem imovine: Mogućnost da fond pretrpi gubitke zbog prevare, ljudske greške ili propusta, neadekvatnih procesa i sistema, odnosno kao posljedica eksternih događaja.
- **Kreditni rizik:** Kreditni rizik predstavlja vjerovatnoću da izdavalac finansijskog instrumenta koji je uključen u imovinu fonda neće u potpunosti ili djelimično izmiriti svoje obaveze, što bi negativno uticalo na vrijednost imovine fonda. Kreditni rizik je najviše izražen kod depozita i dužničkih hartija od vrijednosti.
- **Rizik druge ugovorne strane:** Mogućnost da druga ugovorna strana u poslovima na finansijskom tržištu neće pravovremeno ili u cjelosti ispuniti svoju obvezu prema fondu. **Rizici ulaganja u fond su detaljno objašnjeni u Prospektu fonda.**

TROŠKOVI

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	Iznos (EUR)	Ulazna naknada
	do 14.999,99	5%
15.000,00 - 24.999,99	4,5%	
25.000,00 – 49.999,99	4%	
50.000,00 – 99.999,99	3,5%	
100.000,00 – 249.999,99	3%	
250.000,00 – 499.999,99	2,5%	
500.000,00 – 999.999,99	2%	
1.000.000,00 – 2.499.999,99	1,5%	
2.500.000 i više	1%	

Izlazni troškovi

ne naplaćuju se (0%)

Na primjeru jednokratne uplate od 100 EUR, najviši iznos koji možete podići, prije nego je uložen je: 95 EUR, ili prije isplate prinosa vašeg ulaganja: 95 EUR.

Na primjeru investicionog plana od 3.000 EUR, i prvom uplatom od 300 EUR, najviši iznos koji možete podići, prije nego je prva uplata uložena je: 150 EUR, ili prije isplate prinosa vašeg ulaganja: 150 EUR.

Troškovi iz UCITS fonda tokom godine

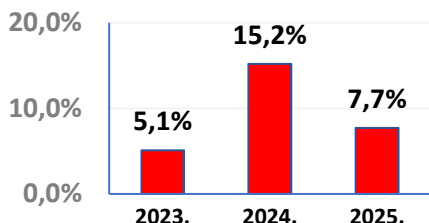
Tekući troškovi 2,07%

Troškovi pod određenim posebnim uslovima

Naknade vezane za uspješnost nema

Iznos tekućih troškova zasniva se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je zaključena 31.12.2025. i taj iznos može varirati od godine do godine. Troškovi koje plaća investitor koriste se za plaćanje troškova vođenja fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije fonda i ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja. Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanim uz poslovanje i o tome kako se one obračunavaju, mogu se naći u Prospektu fonda (poglavlje 8).

ISTORIJA PRINOSA



Investiranje u udjele fonda uključuje rizik. Informacije o poslovanju fonda u prethodnom periodu ne garantuju uspješno poslovanje u narednom periodu.

Fond je osnovan 18.04.2023. godine. Prinosi su obračunati u valuti EUR. 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.

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

NAZIV DEPOZITARA

Erste Bank AD Podgorica

DODATNE INFORMACIJE

Dodatne informacije o fondu, prospekt, pravila o upravljanju fondom i izvještaji o poslovanju fonda i Društva za upravljanje (na crnogorskom jeziku) mogu se besplatno preuzeti sa internet stranice Društva wvpfondovi.me i u sjedištu Društva.

OBJAVA VRIJEDNOSTI UDJELA

Vrijednost udjela fonda svakodnevno se objavljuje na internet stranici Društva wvpfondovi.me.

PORESKI ASPEKT

Poresko zakonodavstvo Crne Gore, kao države u kojoj je fond osnovan, može uticati na ličnu poresku poziciju investitora.

IZJAVA O ODGOVORNOSTI

WVP FUND MANAGEMENT AD PODGORICA može se smatrati odgovornim samo na osnovu bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netačna i neusklađena sa odgovorajućim djelovima prospekta UCITS fonda.

POLITIKA NAGRAĐIVANJA Društvo za upravljanje nema uspostavljenu politiku nagrađivanja.

Ovaj je fond dobio dozvolu za rad u Crnoj Gori i podliježe nadzoru Komisije za tržište kapitala. Društvo za upravljanje WVP FUND MANAGEMENT AD PODGORICA 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 31.12.2025.godine.

Potpis investitora: _____