

Клучни информации за инвеститорот

Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во овој фонд. Ова не претставува рекламен материјал. Информациите содржани во овој документ се пропишани со Закон и подзаконски акти со цел да им помогнат на инвеститорите при разбирање на природата на овој фонд и ризиците поврзани со инвестирањето во него.

Наш совет е внимателно да го прочитате за да можете да донесете информирана одлука за потенцијално инвестирање.

ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ

Отворен инвестициски фонд управуван од страна на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје, со седиште на ул. „В. Главинов“ Бр.14 - 1/8, Скопје, Идентификациски број: 9100000000040. Овој фонд е основан со одобрение на Комисија за хартии од вредност на Р.С. Македонија, со Решение бр. УП 1 08-95 од 08.11.2014 година.

Искажаните клучни информации се точни на ден **31.12.2021.**

Цели и инвестициска политика

Паричните средства се прибираат преку продажба на удели во Фондот, а Друштвото истите ги вложува во согласност со одредбите од Законот, Проспектот и Статутот на Фондот. Сопствениците на удели имаат право на сразмерен дел од добивката на фондот, како и во секое време да побараат исплата (откуп) на уделот и на тој начин да истапат од фондот. Инвестицискиот фонд ВФП КЕШ ДЕПОЗИТ за инвестициска цел има зголемување на вредноста на имотот, остварување на постојан раст на вредноста на уделот и високо ниво на сигурност при вложувањето.

Инвестициската цел на Фондот се остварува преку инвестирање претежно во инструменти на пазарот на пари (депозити) и портфолио на нискоризични должнички хартии од вредност.

Поголем дел од средствата на Фондот ќе бидат инвестирани во депозити на овластени банки во Р. С. Македонија, додека мал дел ќе бидат инвестирани во должнички хартии од вредност или удели во нискоризични инвестициски фондови на издавачи чие седиште, односно претежна дејност се врши на територијата на следниве земји:

- Република Северна Македонија
- Земји членки од ЕУ, ОЕЦД и ЦЕФТА.

До 10% од нето вредноста на Фондот може да биде инвестирана во нискоризични инвестициски фондови чијашто провизија за управување не надминува 1% од нето

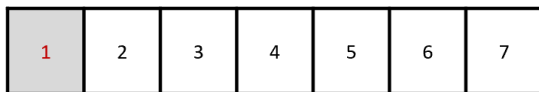
вредноста на имотот на тој фонд на годишно ниво. До 100 % од нето вредноста на Фондот може да биде инвестирана во депозити (најмногу 20% во една банка). До 70% од нето вредноста на фондот може да се инвестира во должнички хартии од вредност.

Приходот од камата остварен од депозитите и обврзниците во кои се вложува ќе биде реинвестиран.

Секој сопственик на удели од Фондот има право да бара откуп на одреден број или сите удели кои ги поседува и на тој начин да истапи од Фондот. Вредноста на секој поединечен удел се исплатува без одбитоци. Откупот на уделите се врши според цената што одговара на вредноста на уделот утврдена првиот нареден ден на проценка по поднесувањето на Барање за откуп на удели. Доколку Барањето за откуп е поднесено по 14:00 часот на тековниот ден, истото ќе се смета дека е примено наредниот ден. Барањата за откуп на удели примени во неработен ден, ќе се пресметуваат по цена на удел од првиот нареден работен ден

Препорака: Овој фонд е подобен за инвеститори со краткорочен временски хоризонт на инвестирање.

Профил на ризичност и успешност



Понизок ризик
Понизок очекуван принос

Повисок ризик
Повисок очекуван принос

Индикаторот за синтетички ризик и принос пресметан врз основа на волатилноста на цената на уделот на фондот, во согласност со методологијата на Комисија за хартии од вредност со датум 31.12.2021 е во ризична класа **1**.

Историските податоци кои се користат за пресметка на синтетичкиот индикатор не треба да се сметаат за сигурен показател на идниот профил на ризичност на фондот. Категоријата на профил на ризичност и успешност не е гаранција дека истите ќе останат непроменети. Категоријата на ризик може да се промени со текот на времето. Најниската категорија не значи дека инвестирањето е без ризик.

Инвестициската политика, согласно која се гради портфолиото на Фондот ВФП Кеш Депозит содржи ниско ниво на ризик, карактеристично за паричните фондови.

Видовите ризици од кои директно или индиректно зависи работењето на Фондот и неговите резултати, а не се опфатени на соодветен начин со синтетичкиот ризик се следниве:

Пазарен ризик - Зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност кои се составен дел на портфолиото на Фондот.

Кредитен ризик – Веројатност дека издавачот на одредена хартија од вредност нема да биде во состојба, во целост или делумно, да ги подмири своите обврски во моментот кога тие ќе доспеат.

Каматен ризик - Промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на средствата на Фондот, бидејќи поголемиот дел од средствата ќе бидат инвестирани во должнички хартии од вредност и депозити во овластени банки во Р. С. Македонија.

Ликвиден ризик – Веројатност дека Фондот во одреден момент ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за да ги подмири обврските поврзани со повлекување на удели од Фондот како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност, пред сè поради моменталната неповолна побарувачка на пазарот.

Политички ризик – Веројатност од евентуални политички кризи во земјите во коишто инвестирал Фондот согласно овој Проспект, може да доведе до промена на имотот на Фондот.

Ризик од промена на даночните прописи – Веројатност дека законодавната власт, во Република Македонија или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно би влијаел на приносот на Фондот.

Оперативен ризик - ги сумираат сите неизвесности кои се составен дел од секојдневните деловни активности на Друштвото. Истите може да произлезат од пропусти во внатрешните процеси, човечки., информатички, правни и системски грешки

Валутен ризик - се јавува при промената на цената на една валута во однос на друга.

Трошоци

Еднократни трошоци кои се настануваат пред или по вашето вложување*:

Влезни трошоци	0%
Излезни трошоци	0%

Ова е максимален процент кој би можел да се одбие од превземената обврска на инвеститорот кон Фондот.

Трошоци на фондот во текот на годината**

Тековни трошоци	1,3309%
-----------------	---------

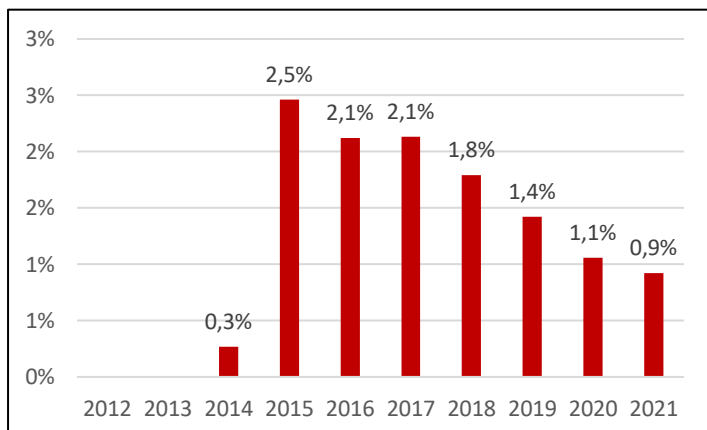
*Уплатите и исплатите од овој фонд не подлежат на влезни и излезни трошоци.

** ги вклучуваат сите годишни трошоци и други плаќања од имотот на отворениот инвестициски фонд. Истото се темели на трошоците од претходната година која завршува во декември 2021. Истиот тој износ може да се разликува од година во година.

Трошоците кои се на товар на фондот се користат за намирување на трошоците за секојдневното работење на о.и.ф., вклучувајќи ги и трошоците за маркетинг и дистрибуција. Овие трошоци може да го намалат потенцијалниот раст на вложувањата.

Подетални информации за трошоците вклучувајќи го и начинот на пресметка може да се најдат во Проспектот на фондот во точка 20. Начин на пресметување на износот на надоместоците и трошоците за Друштвото, депозитарната банка или трети лица на товар на имотот на фондот или инвеститорот.

Историски принос



ВФП Кеш Депозит започна со работа на ден 04.12.2014.

Приносот во минатото има само информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина.

Историскиот принос е пресметан преку цената на удел изразена во македонски денари.

Во графичкиот приказ е прикажан историскиот принос на фондот од денот на основање, нето, односно после наплатени тековни трошоци изразени во Табела 1.

Практични информации

- Статутот, Проспектот на Фондот, како и полугодишни и годишни извештаи и движењето на цената на уделот на Фондот се бесплатно достапни на интернет страницата (<https://www.wvpfondovi.mk/mk/>) или во просториите на Друштвото;
- Останати практични информации може да се добијат во просториите на Друштвото или преку телефонска/емаил комуникација(+02 3280 082/contact@wvpfondvi.mk);
- Депозитарна банка: Комерцијална Банка АД Скопје, ул. Орце Николов бр. 3, 1000 Скопје
- ВФП Фонд Менаџмент за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во документот со клучни информации

Со потпис на овој документ, инвеститорот потврдува дека го прочита документот и се согласува неговите податоци да бидат чувани и обработувани од страна на Друштвото за управување со фондови ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје и ВФП Групацијата.

Потпис на инвеститорот