

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 разбирањето 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 потенцијалното инвестирање.

Фондот е управуван од: Друштво за управување **ОПФОЛИО ИНВЕСТИЦИИ АД Скопје** со седиште на ул. Дане Крапчев бр. 21/6, Центар - Скопје и идентификациски број: 9150000000285. Овој фонд е одобрен во Република Северна Македонија и го регулира Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Искажаните клучни информации за инвеститорите се точни на ден 13.10.2025.

Цели и инвестициска политика на Опфолио Прогресивен Фонд – отворен инвестициски фонд

1. Инвестициска цел и стратегија

Главна цел на фондот е долгорочен раст на вредноста на имотот (раст на капиталот). Ова се постигнува преку активно управување и создавање портфолио од хартии од вредност од најразвиените светски пазари. Одлуките за инвестирање се темелат на детална фундаментална анализа на компаниите и принципот на „маргина на безбедност“.

2. За кого е наменет фондот?

За инвеститори со долгорочен инвестициски хоризонт и повисока толеранција на ризик, кои целат кон остварување повисоки приноси.

3. Во што инвестира фондот? Средствата се вложуваат глобално, без географски ограничувања, во:

- Акции (85% - 100%);
- Удели во инвестициски фондови (0% - 10%);
- Краткорочни и долгорочни државни и корпоративни обврзници (0% - 15%);
- Депозити (0% - 15%)
- Пари на сметка: (0% - 15%).

4. Ваши права и правила за откуп Како сопственик на удел, имате право на сразмерен дел од добивката и можете во секое време да побарате откуп на уделите.

- **Цена за откуп:** Се одредува на првиот нареден работен ден по поднесување на барањето.
- **Рок за поднесување:** Барањата поднесени по 14:00 часот се сметаат за примени следниот работен ден.

Профил на ризичност и успешност

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Понизок ризик
←

Повисок ризик
→

Со оглед на својата стратегија, фондот е од акциски тип и носи средно до високо ниво на ризик. Иако е поризичен од фондовите со фиксен принос (обврзнички, парични), тој нуди потенцијал за повисоки приноси на подолг рок.

Главни ризици на кои е изложен фондот се:

- **Пазарен ризик:** Промена на вредноста на фондот поради промена на пазарните цени на хартиите од вредност.
- **Каматен ризик:** Влијание на промената на каматните стапки врз вредноста на имотот, особено врз депозитите.
- **Кредитен ризик:** Можност издавачот на хартии од вредност да не може да ги исполни своите финансиски обврски.

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.

- **Ликвидносен ризик:** Немоžност за брза продажба на имотот на фондот по реална цена за да се исплатат барањата за откуп.
- **Валутен ризик:** Промена на вредноста на имотот поради промена на курсот на странските валути.
- **Ризик од промена на даночни прописи:** Можност за негативно влијание врз приносот поради промени во домашните или странските даночни закони.
- **Политички ризик:** Влијание на политичката нестабилност во земјите каде што се инвестира врз вредноста на имотот.
- **Оперативен ризик:** Можност за загуби поради грешки или пропусти во внатрешните процеси, системи или работата на вработените.

Трошоци

Еднократни трошоци кои се настануваат пред или по вашето вложување:

Влезни трошоци 3,00%

Излезни трошоци 2,00%

Ова е максималниот износ кој може да се одбие од вашите пари (пред да бидат вложени) / (пред исплатата на приносот на вашето вложување).

Трошоци на фондот во текот на годината:

Тековни трошоци%

Трошоци од фондот во одредени посебни околности:

Провизии од работењето Не се наплатува

Историски принос на Фондот

Со оглед на фактот дека Фондот сеуште не отпочнал со работа, историски податоци за приносот не е достапен.

Практични информации

- Даночната регулатива може да влијае на личната даночна позиција на инвеститорите.
- **Дополнителни информации:** Примерок од Проспектот и Статутот, како и последните годишни и полугодишни извештаи, може да се добијат бесплатно на македонски јазик во просториите на Друштвото или на интернет страницата (www.opfolio.mk)
- Депозитарна банка: **Шпаркасе Банка АД Скопје**, ул. Васил Иљоски бр. 14, 1000 Скопје
- **Цена на удел:** Информации за последната нето вредност на уделот може да се добијат на интернет страницата на Друштвото.
- **Политика за надоместоци:** Детали за тековната политика за надоместоци на Друштвото се достапни на интернет страницата www.opfolio.mk.
- Надзорно тело: **Комисија за хартии од вредност на Република Северна Македонија**
- Ревизор на финансиски извештаи е друштвото **Пелагониска Ревизорска Куќа ДООЕЛ Прилеп**
- **Опфолио Инвестиции АД Скопје** одговара за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во документот со клучни информации и може да се смета за одговорно само доколку некои делови од документот доведуваат во заблуда, се неточни или не се во согласност со Проспектот на отворениот инвестициски фонд.

Овој документ е само информативен. Пред да донесете одлука за инвестирање, задолжително проучете ги Проспектот и Статутот на фондот.

Потпис на инвеститорот
