

КЛУЧНИ ИНФОРМАЦИИ



Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во Отворен инвестициски фондови Иново Статус Балансиран. 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 потенцијалното инвестирање.

Фондот е управуван од страна на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови Иново Статус АД Скопје, ул. Орце Николов бр. 20/1-3, Скопје.

Фондот е одобрен во РСМ и го регулира Комисијата за хартии од вредност на РСМ. Идентификациски број: 9130000000195.

Искажаните клучни информации се за инвеститорите и се точни на ден 17.01.2023 година.

Цели и инвестициска политика

Друштвото за управување има за цел прибраните парични средства во Фондот да ги вложува на домашни и странски пазари на хартии од вредност заради остварување на долгорочни приходи. Отворениот инвестициски фонд ИНОВО СТАТУС БАЛАНСИРАН им овозможува на институционалните и индивидуалните инвеститори пристап до повеќе пазари на хартии од вредност, при тоа овозможувајќи им управување на нивните средства и нивна ликвидност преку диверзифицирана структура на своето портфолио на хартии од вредност и ниски трошоци. Од 35-65% имотот може да биде вложен во акции; од 0-65 % имотот може да биде вложен во должнички хартии од вредност; од 0-10% имотот може да биде вложен во инвестициски фондови; од 0- 65% пари на сметка, депозити и инструменти на пазар на пари. Сите наброени инструменти треба да припаѓаат на издавачи од пазари или земји членки на Република Северна Македонија, Хрватска, Србија, Црна Гора, Босна и Херцеговина и Словенија, земјите членки на Европската Унија, CEFTA и OECD, Бразил, Кина, Индија, САД, Руска Федерација, Украина и земјите од Југоисточна Европа.

Купувањето на удели се врши со уплата на парични средства на сметка на фондот и поднесено барање за купување на удели. Најнискиот износ на вложување е 1000 денари. Откупот на уделите се врши со поднесувањето на Барање за откуп. Исплатата на уделите на врши во рок од 7 дена по поднесено Барањето за откуп до Друштвото за управување. Детални информации за Фондот може да најдете во Проспектот на Фондот достапен на интернет страната на Друштвото за управување www.innovostatus.com.mk.

Приходите кои ги остварува Фондот, меѓу кои и приходите од дивиденда, ќе се реинвестира со цел да се зголеми цената на уделите во Фондот.

Препорака: овој Фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период пократок од 3 години.

Профил на ризичност и успешност

Индикатор за синтетички ризик



Оваа скала е дефинирана од страна на Комисијата за хартии од вредност. Ризичната класа на Фондот е 4

Синтетичкиот индикатор за ризик се мери преку пресметка на стандардна девијација, односно волатилност на фондот и од така добиениот резултат се одредува ризичната класа на Фондот. Стандардната девијација се пресметува врз основа на историски податоци за приносите на Фондот во последните 5 години. Историските податоци од приносот врз основа на кои се пресметува стандардната девијација, врз основа на кои се одредува ризичната класа, не се гаранција за идните движења на приносот и волатилноста на фондот. Тие може да се користат само како индикација. Фондот со текот на времето може да преминува од една во друга ризична класа. Инвестицискиот само претставува веројатност приносот од вложувањето во определен момент да биде помал од очекуваниот или негативен дури и ако фондот е рангиран во најниската ризична класа, односно најниската класа на ризик не значи дека инвестирањето е без ризик.

Универзалното инвестициско правило вели дека приносот и ризикот се обратно пропорционални, односно колку е повисок очекуваниот принос на вложените средства толку е повисок и ризикот кој се презема и обратно.

Освен синтетичкиот ризик, фондот може да биде изложен и на други видови ризици како што се:

Кредитен ризик: претставува веројатност друштвото-издавач на хартии од вредност во кој е вклучен имотот на Фондот, да не е во можност да ги исполни своите обврски, односно да не е во можност да ја подмири главницата и каматите во рокот на доспевањето, со што би довело до негативно влијание на ликвидноста и вредноста на имотот на Фондот. **Ликвидносен ризик:** постои со оглед на тоа што Фондот ќе вложува на пазари на капитал во развој кои имаат помала историја на функционирање на берзите и каде постои поголем ризик во однос на развиените пазари на капитал, што може да доведе до промена на вредноста на имотот на фондот, односно ризикот произлегува од неможността брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност **Ризик од друга договорна страна:** подразбира дека другата договорна страна нема да ги намири своите парични обврски кон Фондот врз основа на финансиски инструменти, пред или на датумот на порамнување. Со оглед на високата регулација и начинот на порамнување на трансакциите со финансиски инструменти, според принцип Испорака наспроти плаќање и Примање наспроти плаќање. Степен на влијание на овој ризик е низок. **Оперативен ризик** и Ризик поврзан со чување на имотот на

фондот: фондот може да претрпи загуби заради човечка грешка или пропуст, грешки во процесот, нарушување на системот или надворешни настани.

Инвестициската политика, согласно која ќе се гради портфолиото на Фондот содржи средно до високо ниво на ризик, кое е повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови или пак за фондовите кои инвестираат исклучиво во должнички хартии од вредност (обврзници). Со оглед на фактот дека вредноста на финансиските инструменти на пазарот на капитал секојдневно се менува, вредноста на уделот може да расте или паѓа и повратот на почетната инвестирана сума во секој момент, не е загарантирана.

Заклучок на ова би било дека ризикот од вложување на пазарот на хартии од вредност, претставува можност или веројатност дека приносите од вложувањето можат да бидат незадоволителни или негативни.

Друштвото за управување ќе воспостави сеопфатен и ефикасен систем за управување со ризици соодветен на природата, видот и обемот на работењето на Фондот, кој ќе содржи: стратегија и политика за управување со ризици; постапки и мерки за управување со ризици и техники за мерење на ризиците и проценка, следење и преиспитување на управувањето со ризици

Трошоци

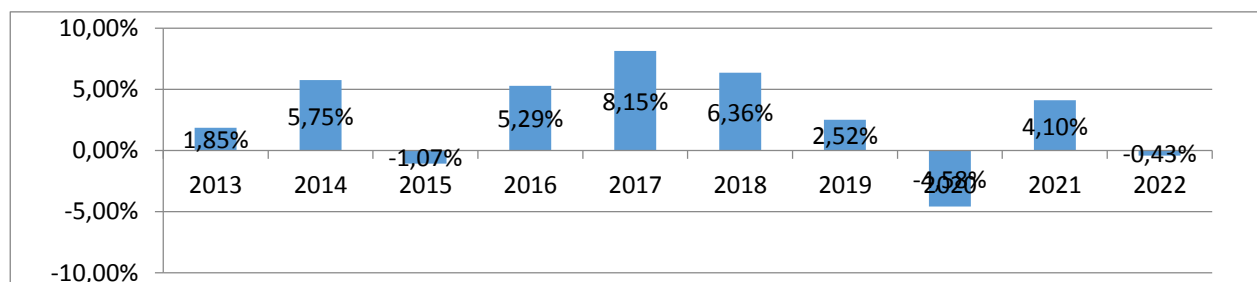
Детален опис на трошоците кои се наплаќаат на товар на инвеститорите и на имотот на фондот, како и илустративни примери за истите се наоѓаат во Проспектот на Фондот кој е објавен на интернет страната на Друштвото за управување www.innovostatus.com.mk

*Инвеститорите може да ја дознае реалната висина на влезните и излезните надоместоци кај инвестицискиот советник на фондот или овластените инвестициски агенти на Друштвото за управување. Трошоците кои се наплаќаат од инвеститорот се користат за намирување на трошоците за секојдневно работење на Фондот, вклучувајќи ги и трошоците за маркетинг и дистрибуција. Овие трошоци може да го намалат потенцијалниот раст на вложувањето.

**Износот на тековните трошоци се темели на очекуваните вкупни трошоци. Овој износ може да се разликува од година во години

*Еднократни трошоци кои настануваат пред или после вложувањето (трошоци на товар на инвеститорот):	
Влезни трошоци	1%-3,5%
Излезни трошоци	0% над 3 год. или 1% до 3 год. или 1,5% за високи приноси над 15% годишно
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	3,12%
Трошоци од фондот во одредени посебни околности	
Провизии од работењето	/

Историски приноси



Практични информации

Депозитарна банка на Фондот е НЛБ Банка АД Скопје, со адреса ул. Мајка Тереза бр. 1, 1000 Скопје.

Статутот, Проспектот како и годишните и полугодишните извештаи на Фондот достапни се на интернет страницата на Друштвото за управување www.innovostatus.com.mk. Секој заинтересиран инвеститор може да изврши увид во истите и детално да се запознае со нивната содржина како и на барање да добие бесплатен примерок од истите.

Цената на уделите се објавува на интернет страната на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови Иново Статус АД Скопје, каде може да се најдат и практични совети за инвестирање во Фондот како и информативни пресметки за очекуваниот принос. Даночните прописи може да наметнат даночни плаќања кои имаат влијание врз оставрениот принос, односно да влијаат на негово намалување.

Друштвото за управување, 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 Иново Статус Блансиран.