

Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

CAPITAL BREEDER – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

CAPITAL BREEDER je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom, dioničkog tipa (dalje: Fond)

ISIN: HRFGINUFMEQ0

Društvo za upravljanje je Global Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, Ulica Pere Budmanija 3, Zagreb, e-mail: info@fgi.hr, Telefon: +385 1 481 9572 (dalje: Društvo).

Nadležno tijelo Društva: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Ul. Franje Račkog 6, 10000, Zagreb.

Ovaj investicijski proizvod odobren je u Republici Hrvatskoj. Društvo je odobreno u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Datum izrade dokumenta s ključnim podacima: 01.01.2023.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ovaj investicijski proizvod je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) koji posluje u skladu s odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN br. 44/16, 126/19, 110/21 i 76/22) i propisima donesenim na temelju tog zakona.

Ciljevi

Investicijski cilj Fonda je očuvanje vrijednosti uloga uz ostvarenje visoke stope prinosa na dulji vremenski rok ulaganjem na domaća i svjetska dionička i obveznička tržišta. Da bi ostvarilo ovaj investicijski cilj Društvo će investirati imovinu Fonda u financijske instrumente za koje se temeljem vlastitih ili analiza vanjskih suradnika utvrdi da odgovaraju profilu rizičnosti Fonda i njegovoj investicijskoj politici. Fond će bez ograničenja ulagati u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, ostalim državama članicama Europske Unije i državama članicama OECD-a.

Strategijom ulaganja postižu se ciljevi Fonda – prinos primjeren vrsti i rizicima ulaganja definiranim dolje opisanom strategijom. Pridržavajući se ograničenja o trajnoj izloženosti dioničkim tržištima u omjeru ne manjem od 70% imovine Fonda, Fond će ulagati imovinu u sljedeće instrumente:

1. vlasničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama i to; bez ograničenja u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u RH, drugoj državi članici EU i državi članici OECD-a, do 30% neto vrijednosti imovine u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Srbiji i Republici Kosovo, do 20% neto vrijednosti imovine u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, do 20% neto vrijednosti imovine u vlasničke vrijednosne papire sa sjedištem izdavatelja u državama članicama ZND-a, i do 10% neto vrijednosti imovine u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Makedoniji,
2. dugoročne dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama i to: do 30% neto imovine Fonda u dugoročne dužničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u RH, drugoj državi članici EU i državi članici OECD-a, i do 10% neto imovine Fonda u dugoročne dužničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Srbiji, Republici Kosovo, Bosni i Hercegovini, Crnoj Gori, Makedoniji, i državama članicama ZND,
3. instrumente tržišta novca, do 30% neto imovine Fonda,
4. prava na stjecanje dionica, do 30% neto imovine Fonda,
5. udjele UCITS fondova ili dionice investicijskih fondova koji su dobili odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj, ostalim državama članicama Europske unije, udjele otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom ili dionice investicijskih fondova koji su odobrenje za rad dobili u trećoj državi do 10% neto imovine Fonda,
6. opcijske, termenske poslove i druge financijske izvedenice isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i zaštite imovine,
7. depozite kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dopijevaju za najviše 12 mjeseci, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili, ako kreditna institucija ima registrirano sjedište u trećoj državi, pod uvjetom da podliježe nadzoru za koji Agencija smatra da je istovjetan onome propisanom pravom Europske unije,
8. neuvrštene vrijednosne papire do 10% neto imovine Fonda.

Ulaganje u opcijske i termenske poslove i druge financijske izvedenice dopušteno je isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i zaštite imovine Fonda. Ulaganje u navedene instrumente uz vlasničke vrijednosne papire predstavlja ulaganje povišenog rizika te utječe na povećanje ukupne izloženosti rizicima Fonda.

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda i ne koristi referentnu vrijednost. Cjelokupna dobit Fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Mali ulagatelji otkupljuju udjele na zahtjev. Udjelima se trguje svaki dan. Pri otkupu udjela, prodavatelju se priznaje cijena važeća za dan na koji je zaprimljen pisani zahtjev za otkup udjela, pod uvjetom da je taj zahtjev zaprimljen do 14 sati. Svi zahtjevi zaprimljeni nakon 14 sati bit će tretirani kao da su zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Ciljani ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji traže ostvarivanje zarade izlaganjem dioničkim tržištima. Ulagatelji su spremni uložiti sredstva na duži rok, a istovremeno su spremni preuzeti visoki rizik. Spremni su podnijeti gubitke ulaganja i njihov vremenski horizont ulaganja je duži od tri godine. Fond se ne preporučuje ulagateljima koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od tri (3) godine.

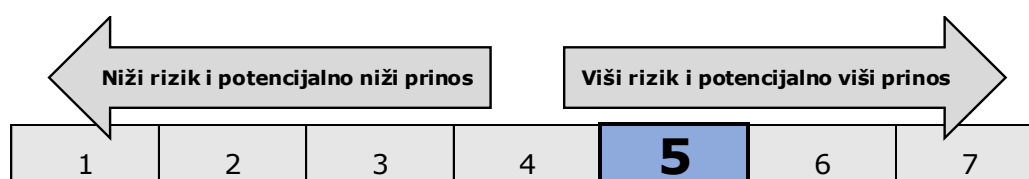
Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama), malim i profesionalnim. Prema odredbama MiFIDa, mali su oni koji nemaju nužno prethodno iskustvo ulaganja u fondove, a profesionalni su oni koji posjeduju znanje i iskustvo koje je potrebno za razumijevanje rizika povezanih s proizvodima ili uslugama za koje su klasificirani kao profesionalni ulagatelji. Minimalan iznos uplate u Fond iznosi 10,00 EUR (75,35 HRK).

Rok

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo u skladu sa zakonskim zahtjevima može prekinuti upravljanje Fondom uslijed likvidacije Fonda te može pripojiti Fond drugom fondu. U situaciji kada ulagatelji vrate sve udjele Fonda, Fond također prestaje sa radom.

Koji su rizici i što bi mogao dobiti zauzvat?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 3 (tri) godine i dulje. Rizik Fonda može biti znatno viši od onog koji se navodi u zbirnom pokazatelju rizika ako isplatite udjele ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima.

Razvrstali smo Fond u kategoriju **5** od mogućih **7** zbog visoke fluktuacije vrijednosti udjela Fonda u promatranom razdoblju.

Postoji rizik da se pozicija ne može prodati na vrijeme po razumnoj cijeni. Ovaj rizik također može dovesti do obustave otkupa udjela. Značajni rizici koji nisu uključeni u ukupni pokazatelj rizika su: rizik likvidnosti, operativni rizik, rizik druge ugovorne strane i kreditni rizik. Potpuno objašnjenje rizika dostupno je u Prospektu Fonda u dijelu I.13. Rizici povezani s ulaganjima.

Ulagatelj ne snosi rizik nastanka dodatnih direktnih ili potencijalnih financijskih obveza, osim kapitala uloženog u Fond. Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Fond ne uključuje kapitalnu zaštitu od tržišnog rizika.

Scenarij uspješnosti

U tablici se nalazi prikaz vrijednosti početnog ulaganja od 10.000,00 EUR (75.345,00 HRK) u periodu od pet godina u nekoliko različitih scenarija. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, umjerene i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 11 godina. Buduća kretanja na tržištu su neizvjesna i ne mogu se precizno predvidjeti, stoga bi se buduća kretanja na tržištu mogla znatno razlikovati od toga. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novaca dobiti natrag. Porezni propisi matične države članice malog ulagatelja mogu imati utjecaj na samu isplatu.

Iznos ulaganja		10.000,00 EUR (75.345,00 HRK)	
Investicijski scenarij		1 godina	3 godine
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	EUR 7.575,00	8.848,00
		HRK 57.073,84	66.665,26
	Prosječni prinos svake godine	-24,25%	-11,52%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	EUR 7.575,00	8.848,00
		HRK 57.073,84	66.665,26
	Prosječni prinos svake godine	-24,25%	-11,52%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	EUR 10.935,00	10.921,00
		HRK 82.389,76	82.284,27
	Prosječni prinos svake godine	9,35%	9,21%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	EUR 13.605,00	12.849,00
		HRK 102.506,88	96.810,79
	Prosječni prinos svake godine	36,05%	28,49%

Što se događa ako Društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Zbog zaštite ulagatelja, imovina Fonda drži se odvojeno od imovine Društva. Imovina Fonda ne pripada Društvu, nije dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, i ne može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbine prema Društvu. Zbog toga, mogućnost isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Uložena sredstva nisu osigurana od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Koji su troškovi?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

Osoba koja Vam prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu može Vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će Vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na Vaše ulaganje tijekom vremena. Pretpostavili smo slijedeće:

- Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos 0%).
- Ulaganje iznosi 10.000,00 EUR (75.345,00 HRK).

Scenarij		U slučaju isplate nakon 1 godine	U slučaju isplate nakon 3 godine
Ukupni troškovi	EUR	261,00	783,00
	HRK	1.966,50	5.899,51
Godišnji učinak troškova		2,61%	2,61%

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi		U slučaju izlaska nakon 1 godine
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0,00 EUR (0,00 HRK)
Izlazni troškovi	Izlazna naknada iznosi 2% i naplaćuje se na iznos isplaćenih sredstava ako otkupljujete udjele unutar 6 mjeseci od ulaganja. Za ulaganja između 6 do 12 mjeseci naplaćuje se izlazna naknada od 1%. Za ulaganja duža od 12 mjeseci ne naplaćuje se izlazna naknada.	0,00 EUR (0,00 HRK)
Kontinuirani troškovi		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi	2,28 % vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj poslovnoj godini.	228,00 EUR (1.717,87 HRK)
Transakcijski troškovi	0,33 % vrijednost Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava Fonda u financijske instrumente koji će ovisiti o količini trgovanja.	33,00 EUR (248,64 HRK)
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj Fond.	0,00 EUR (0,00 HRK)

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja je tri (3) godine i dulje te je Fond namijenjen dugoročnom ulaganju. Fond nema obvezno minimalno razdoblje držanja. Preporučeno razdoblje držanja odabrano je u skladu sa strategijom ulaganja u Fond i vremenskim periodom unutar kojeg se očekuje da bi se mogao ostvariti investicijski cilj Fonda. Ulagatelj može u svakom trenutku otuđiti sve ili dio svojih udjela u Fondu i zahtijevati isplatu tih udjela iz imovine Fonda pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati. Zahtjevima za otkup zaprimljenim radnim danom do 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na dan zaprimanja zahtjeva. Svi zahtjevi zaprimljeni nakon 14 sati bit će tretirani kao da su zaprimljeni sljedećeg radnog dana. Ako ulaganje isplatite prije isteka preporučenog razdoblja držanja, postoji mogućnost da Fond neće ostvariti svoj investicijski cilj i da ćete dobiti manji iznos od očekivanog. Prilikom isplate može se zaračunati izlazna naknada (prikazano u tablici Raščlamba troškova). Osim gore opisanih izlaznih naknada nema drugih posljedica isplate prije preporučenog razdoblja držanja.

Kako se mogu žaliti?

Ulagatelj može Društvu podnijeti pisanu pritužbu na poštansku adresu: Global Invest d.o.o., Ulica Pere Budmanija 3, Zagreb ili putem e-maila: info@fgi.hr. Društvo postupa s pritužbama u skladu s odredbama internog Pravilnika o postupanju s pritužbama ulagatelja koji je dostupan na mrežnim stranicama Društva www.globalinvest.hr.

Druge relevantne informacije

1. Depozitar Fonda: Raiffeisenbank Austria d.d.
2. Dokumenti vezani uz rad Fonda poput Prospekta, Pravila, Ključnih informacija za ulagatelje, godišnjih i polugodišnjih izvješća Fonda i Društva, mjesečnih izvještaja, cijene udjela i sve ostale praktične informacije dostupni su u sjedištu Društva i na mrežnoj stranici Društva <https://www.globalinvest.hr/investicijski-fondovi/capital-breeder.html>. Također možete nam se obratiti putem besplatnog info telefona 0800 20 00 40 ili putem e-maila: info@fgi.hr i zatražiti besplatnu kopiju svih navedenih dokumenata. Svi dokumenti dostupni su na hrvatskom jeziku.
3. Pojedinih aktualne politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka te identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na mrežnoj stranici Društva https://mojfund.fgi.hr/documents/Politika%20primitaka_2022%20-%20za%20stranicu.pdf. Na zahtjev ulagatelja primjerak politike primitaka u papirnatom obliku dostavlja se besplatno.
4. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske, u kojoj je Fond osnovan, može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.
5. Društvo se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.