

Dokument s ključnim informacijama

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

GLOBAL KAPITAL – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (dalje: Fond)

Izdavatelj: Global Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima (dalje: Društvo), Ulica Pere Budmanija 3, Zagreb (<https://www.globalinvest.hr/kontakti.html>)

ISIN: HRFGINUUBCH5

Internetska stranica: <https://www.globalinvest.hr/>

Za dodatne informacije nazovite na: +385 1 481 9572.

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 dobilo odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama: 30.01.2025.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ovaj investicijski proizvod je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS). Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova

Rok

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme i nema datuma prestanka. Društvo nema pravo jednostrano likvidirati Fond. Društvo može likvidirati Fond prilikom dobrovoljnog prestanka obavljanja djelatnosti Društva, ako Depozitar prestane poslovati u svojstvu depozitara, ako prosječna dnevna neto vrijednost imovine Fonda padne ispod 600.000,00 EUR tijekom 3 uzastopna kalendarska mjeseca, a nije započet postupak pripajanja Fonda nekom drugom Fondu, ako je Društvu ukinuto ili mu je prestalo važiti odobrenje za rad te u drugim slučajevima predviđenima Zakonom. Postupak likvidacije detaljno je propisan točkom 9. Prospekta Fonda.

Investicijski cilj

Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj rasta vrijednosti imovine kroz rast cijena vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koje Fond drži u svojem portfelju i ostvarivanje prihoda od dividendi i udjela u dobiti uz ostvarenje visoke stope prinosa u skladu s preuzetim rizikom na vremenski rok od 3 godine i dulje ulaganjem minimalno 25% imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire (pretežno dionice) kojima se trguje na uređenim tržištima u Sjedinjenim Američkim Državama čiji izdavatelj ima sjedište u Sjedinjenim Američkim Državama. Preostalih do 75% imovine biti će uloženo u prenosive vrijednosne papire kojima se trguje na tržištima izvan Sjedinjenih Američkih Država. Omjer ulaganja će prvenstveno ovisiti o trenutnim valuacijama na tržištu gdje će u slučaju da su valuacije u Sjedinjenim Američkim Državama niže od ostalih tržišta udio imovine koji je uloženi biti i znatno viši od 25% dok će u obrnutom slučaju biti niži ili svega malo iznad minimalnih 25%), a za koje se temeljem vlastitih analiza djelatnika zaposlenih u društvu utvrdi da odgovaraju profilu rizičnosti Fonda i njegovoj investicijskoj politici. GLOBAL KAPITAL je dionički fond trajno izložen dioničkom tržištu u omjeru ne manjem od 70% neto vrijednosti imovine Fonda. Strategijom ulaganja postizu se ciljevi Fonda – prinos primjeren vrsti i rizicima ulaganja.

Dominantna kategorija ulaganja su dionice, a manjim dijelom i ostale dozvoljene vrste imovine: dužnički vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, udjeli u UCITS fondovima, depoziti kod kreditnih institucija. Ulaganja u dužničke vrijednosne papire ili investicijske fondove prije svega ETF fondove nije prvenstvena namjera ulaganja Fonda. Ovakva ulaganja bi se provodila isključivo kao sredstva zadržavanja likvidnosti, ukoliko bi se analizama utvrdilo da je oportunistički ulagati u takve financijske instrumente zbog trenutne situacije na tržištu. Izdavatelji dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

Društvo koristi aktivnu strategiju upravljanja Fondom, uz potpunu diskreciju ulaganja imovine Fonda te ne koristi referentne vrijednosti. Fond prihode od dividendi i dobiti ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže. 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 svim ulagateljima malim i profesionalnim kako ih definira MiFID regulatorni okvir, koji nemaju nužno prethodno iskustvo ulaganja u fondove ali imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima. Fond je namijenjen ulagateljima koji traže ostvarivanje zarade izlaganjem dioničkim tržištima zbog čega su spremni uložiti sredstva unutar preporučenog razdoblja držanja, 3 (tri) godine i dulje u minimalno 25% prenosivih vrijednosnih papira kojima se trguje na uređenim tržištima u Sjedinjenim Američkim Državama čiji izdavatelj ima sjedište u Sjedinjenim Američkim Državama te do 75% i u ostale domaće i strane vrijednosne papire (pretežno dionice) a nastojeći ostvariti cilj kojim se očekuju visoke stope prinosa te u skladu s tim i visoke razine rizika, koji prihvaćaju profil rizičnosti Fonda, imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom, te su spremni na sebe preuzeti rizik kakav nosi ulaganje u dionice. U smislu navedenog, Društvo će nastojati ostvariti veći prinos ulažući imovinu Fonda u one vrijednosne papire za koje procjeni da pružaju najbolji omjer potencijala rasta u odnosu na rizik gubitka vrijednosti temeljem analize financijskih izvještaja izdavatelja te kod vrijednosnih papira izračunom fundamentalnih pokazatelja cijene vrijednosnih papira. Ulagatelji moraju prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog. Ulagatelji su spremni optimizirati očekivani povrat vlastitih ulaganja kroz vremensko razdoblje od 3 godine i dulje, a pri tom imati mogućnost unovčenja svojih udjela u Fondu u svakom trenutku. Minimalan iznos uplate u Fond iznosi 10 američkih dolara (USD) odnosno protuvrijednost za 10,00 USD u valuti EUR.

Ostale informacije

Depozitar Fonda: Raiffeisenbank Austria d.d.

Dokumenti vezani uz rad Fonda poput Prospekta, Pravila, Dokumenta s ključnim informacijama za ulagatelje, godišnjih i polugodišnjih izvješća Fonda i Društva, mjesečnih izvještaja, cijene udjela i sve ostale praktične informacije dostupni su na

hrvatskom jeziku u sjedištu Društva i na mrežnoj stranici Društva <https://www.globalinvest.hr/investicijski-fondovi/usa-blue-chip.html>.

Koji su rizici i što bi mogao dobiti zauzvrat?

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.



Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik. Ukoliko isplatite udjele Fonda ranije, možda ćete morati platiti dodatne troškove. Više u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog Fonda u usporedbi s drugim fondovima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će Fond izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima. Osim rizika uključenih u zbirni pokazatelj rizika i drugi rizici mogu utjecati na rezultat Fonda. Rizici koji nisu uključeni u ukupni pokazatelj rizika su valutni, operativni rizik i rizik druge ugovorne strane. Potpuno objašnjenje rizika dostupno je u Prospektu Fonda u dijelu I.13. Rizici povezani s ulaganjima. Razvrstali smo Fond u kategoriju **4** od mogućih **7**, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Scenarij uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog Fonda (ali ne uključuju troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru). U brojčanim podacima ne uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata. Iznos koji ćete dobiti od Fonda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti Fonda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:		3 godine	
Primjer ulaganja:		10.000 USD	
Scenariji		U slučaju isplate nakon godine dana	U slučaju isplate nakon 3 godine
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	1.451 USD	7.315 USD
	Prosječni godišnji prinos	-85,5%	-26,8%
Nepovoljni ¹	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	8.518 USD	9.405 USD
	Prosječni godišnji prinos	-14,8%	-5,9%
Umjereni ²	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	10.560 USD	10.443 USD
	Prosječni godišnji prinos	5,6%	4,4%
Povoljni ³	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	14.860 USD	11.541 USD
	Prosječni godišnji prinos	48,6%	15,4%

¹Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od travnja 2017. do travnja 2020. godine.

²Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od veljače 2016. do veljače 2019. godine.

³Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2022. godine.

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?

Osoba koja Vas savjetuje o ovom Fondu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

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

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti Fonda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- Ulaganje iznosi 10.000 USD.

	U slučaju isplate nakon godine dana	U slučaju isplate nakon 3 godine
Ukupni troškovi	431 USD	993 USD
Godišnji učinak troškova *	4,3% svake godine	3,3% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni prinos iznosi 7,7% prije troškova i 4,4% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju isplate nakon 1 godine
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0 USD
Izlazni troškovi	2 % Vašeg ulaganja prije isplate Vama, ukoliko otkupljujete udjele unutar 6 mjeseci od ulaganja te 1% Vašeg ulaganja za ulaganja između 6 do 12 mjeseci. *Ti se troškovi primjenjuju samo ako povlačite sredstva u razdoblju kraćem od godine.	0 USD
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	3,12% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	312 USD
Transakcijski troškovi	0,19% vrijednost Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava Fonda u prenosive vrijednosne papire i druge oblike imovine.	19 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj Fond.	0 USD

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 najkraće razdoblje držanja. Preporučeno razdoblje držanja odabrano je u skladu sa stragijom ulaganja u Fond i vremenskim periodom unutar kojeg se očekuje da bi se mogao ostvariti investicijski cilj Fonda. 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. Možete u svakom trenutku zahtijevati isplatu dijela ili cjelokupnog iznosa. 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. Prilikom isplate može se zaračunati izlazna naknada za čiji se iznos umanjuju sredstva koja se isplaćuju ulagatelju. 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 (prikazano u tablici Raščlamba troškova/ jednokratni troškovi). 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 https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/Pravilnik%20o%20postupanju%20s%20pritu%C5%BEbama%20ulagatelja_2024-%C4%8Distois.pdf.

Druge relevantne informacije

- Dokumenti vezani uz rad Fonda poput Prospekta, Pravila, Dokumenta s ključnim informacijama 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/usa-blue-chip.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. Po ulaganju će Vam, na odabrani način komunikacije, biti dostavljeni: potvrde o izdavanju i otkupu udjela, godišnji izvadak o stanju i prometima udjelima, naknade i troškovi za prethodnu godinu te izvještaj o kapitalnim dobicima/gubicima.
- Pojedinosti aktualne politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka te identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne na mrežnoj stranici Društva https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/Politika%20primitaka_2024%20-%20za%20stranicu-%C4%8Distois.pdf. Na zahtjev ulagatelja primjerak politike primitaka u papirnatom obliku dostavlja se besplatno.
- Fond je započeo sa radom 18.05.2017. Podatke o povijesnom prinosu Fonda za posljednjih 10 godina možete pronaći na: <https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/Godi%C5%A1nji%20Prinosi%20za%20GLOBAL%20KAPITAL%20za%20web.pdf>.
- Scenariji uspješnosti izračunavaju se i objavljuju mjesečno te ih možete pronaći na: <https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/SCENARIJI%20USPJE%C5%A0NOSTI%20ZA%20FOND%20GLOBAL%20KAPITAL-2024.pdf>.
- 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.
- Informacije iz ovog dokumenta s ključnim informacijama nisu nikakva preporuka za kupnju ili prodaju Fonda ni zamjena za individualno savjetovanje s Vašim skrbnikom ili savjetnikom.