

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

CAPITAL BREEDER – 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: HRFGINUFMEQ0

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: 23.02.2024.

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 očuvanje vrijednosti uloga uz ostvarenje visoke stope prinosa na dulji vremenski rok ulaganjem na domaća i svjetska dionička i obveznička tržišta investiranjem imovine 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, pridržavajući se ograničenja o trajnoj izloženosti dioničkim tržištima u omjeru ne manjem od 70% imovine Fonda. Strategijom ulaganja postižu 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 i instrumenti tržišta novca, udjeli u drugim UCITS fondovima, udjeli u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i dionice investicijskih fondova, depoziti kod kreditnih institucija, izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima, instrumenti tržišta novca kojima se ne trguje na uređenim tržištima. Fond će ulagati na tržištima Republike Hrvatske, država članica Europske unije i država članicama OECD-a, Srbije i Republike Kosovo, Bosne i Hercegovine, država članica ZND-a, Makedonije i Crne Gore. Izdavatelj dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

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 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 veći broj domaćih i stranih vrijednosnih papira (prvenstveno dionica) sa ciljem ostvarenja visoke stope prinosa, 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. 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 duže vremensko razdoblje, a pri tom imati mogućnost unovčenja svojih udjela u Fondu u svakom trenutku. Minimalan iznos uplate u Fond iznosi 10,00 EUR.

Ostale informacije

Depozitar: Raiffeisenbank Austria d.d.

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

Koji su rizici i što bi mogao dobiti zauzvrat?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete Fond držati tijekom 3 (tri) godine i dulje. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako udjele unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži, koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

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 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 **3** od mogućih **7**, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće 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 predviđjeti.

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 EUR	
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	3.946 EUR	7.870 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-60,5%	-21,3%
Nepovoljni ¹	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	8.786 EUR	9.627 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-12,1%	-3,7%
Umjereni ²	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	11.040 EUR	11.056 EUR
	Prosječni godišnji prinos	10,4%	10,6%
Povoljni ³	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitaka troškova	14.781 EUR	12.545 EUR
	Prosječni godišnji prinos	47,8%	25,4%

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 kolovoza 2018. do kolovoza 2021. godine.

³Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od kolovoza 2020. do kolovoza 2023. 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 i 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 podmirenje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vaših 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 EUR.

	U slučaju isplate nakon godine dana	U slučaju isplate nakon 3 godine
Ukupni troškovi	349 EUR	747 EUR
Godišnji učinak troškova *	3,5% svake godine	2,5% 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 13,1% prije troškova i 10,6% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju isplate nakon 1 godine
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0 EUR
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 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	2,42% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	242 EUR
Transakcijski troškovi	0,07% vrijednost Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava Fonda u prenosive vrijednosne papire i druge oblike imovine.	7 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj Fond.	0 EUR

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 strategijom 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_2023-%C4%8Distopis.pdf.

Druge relevantne informacije

- 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. 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 su na mrežnoj stranici Društva https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/Politika%20primitaka_2023%20%E2%80%93%20za%20stranicu.pdf. Na zahtjev ulagatelja primjerak politike primitaka u papirnatom obliku dostavlja se besplatno.
- Fond je započeo sa radom 02.06.2004. Podatke o povijesnom prinosu Fonda za posljednjih 10 godina možete pronaći na: <https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/Godi%C5%A1nji%20Prinosi%20za%20cb.pdf>
- Scenariji uspješnosti izračunavaju se i objavljuju mjesečno te ih možete pronaći na <https://mojfirmafond.fgi.hr/documents/SCENARIJI%20USPJE%C5%A0NOSTI%20ZA%20FOND%20CAPITAL%20BREEDER-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.