

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 sa drugim proizvodima.

PROIZVOD: Otvoreni alternativni investicijski fond s javnom ponudom

Naziv proizvoda: Blue Income Builder

ISIN proizvoda: HRHPREUFGIB2

Ime izdavatelja PRIIP-a: FARVE PRO INVEST d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima

Internetske stranice izdavatelja PRIIP-a: www.farveproinvest.com

Nazovite +385 1 666 323 za dodatne informacije

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkog 6, Zagreb nadležna je za nadzor izdavatelja u pogledu ovog dokumenta

Datum izrade dokumenta: 29. prosinac 2022. godine

Ovaj proizvod nije jednostavan i možda će biti teže razumljiv.

KAKAV JE OVAJ PROIZVOD?

Vrsta fonda: Otvoreni alternativni investicijski fond (AIF) s javnom ponudom

Depozitna banka: HPB d.d. Zagreb

Investicijski cilj i strategija ulaganja: Blue Income Builder je otvoreni dionički alternativni investicijski Fond (AIF) s javnom ponudom čiji je investicijski cilj porast vrijednosti imovine u kunama na srednji do dugi rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine i dividendi te dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i ulažući na tržištima EU, SAD-a, Kanade, Japana, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Singapura, Tajvana, Novog Zelanda i Velike Britanije prvenstveno u dionice srednjih i velikih kompanija iz tih zemalja, te kompanija koje djeluju ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama pretežno sa stabilnim dividendnim prinosom, a povremeno manjim dijelom u obveznice, instrumente tržišta novca, depozite i ostale vrste imovine na tim istim tržištima. Uspješnost ulaganja Fonda mjeri se u odnosu na referentni prinos, a koji je jednak vrijednosti Nacionalne referentne stope (NRS) koju izračunava HNB u EUR (eurima) na 12 mjeseci za fizičke osobe, važećoj na prvi radni dan u predmetnoj godini, kojoj je dodano 2,00%. Fond nastoji postići svoj cilj aktivno upravljajući, te postići prinos bolji od referentnog prinosa, što omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima Fonda koje je potrebno realizirati. Ulaganje Fonda smatrat će se uspješnim i ukoliko je prinos Fonda relativno niži do 10% od referentnog prinosa.

Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri sastojati od izloženosti dioničkim tržištima (više od 70%). Ovisno o promjeni uvjeta na financijskim tržištima, ciljana struktura (izloženost dioničkim tržištima) može iznimno i privremeno (kratkoročno) biti i manja, ako je to u najboljem interesu ulagatelja te ne ugrožava investicijski cilj Fonda, a sve s ciljem zaštite ulagatelja od tržišnih rizika i s ciljem ostvarivanja optimalnog rizikom prilagođenog prinosa.

U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom.

Međutim, rezultat Fonda bit će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. Prilikom korištenja tehnika i instrumenata učinkovitog upravljanja portfeljem razina rizika će biti u skladu s profilom rizičnosti Fonda kao i pravilima za diversifikaciju rizika i ograničenjima ulaganja Fonda definiranih Zakonom i Prospektom.

Prihodi od kamata i dividendi ili dobit se automatski reinvestiraju u Fond.

Najniži iznos uplata u Fond:

- temeljem jednokratnog zahtjeva je 5.000,00 HRK (663,61 EUR)
- temeljem investicijskog plana je 1.000,00 HRK (132,72 EUR) na minimalni period od 12 mjeseci nakon izvršene inicijalne uplate najnižeg iznosa ulaganja od 5.000 HRK (663,61 EUR)
- temeljem unosa imovine je 20.000,00 HRK (2.654,46 EUR)

Otkup udjela: Ulagatelj može u svakom trenutku zahtijevati otkup svih ili dijela svojih udjela u Fondu, a Društvo ima obvezu otkupiti i isplatiti te udjele sukladno Prospektu, Pravilima i Zakonu.

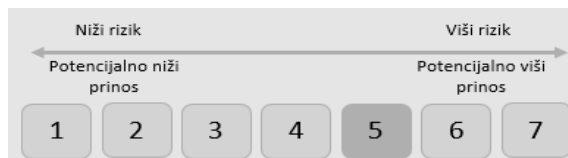
Za koga je proizvod namijenjen: Fond je namijenjen malim, profesionalnim i kvalificiranim ulagateljima s investicijskim horizontom duljim od 3 godine, a koji su spremni prihvatiti umjerenu do visoku razinu rizika s ciljem ostvarivanja povrata na uložena sredstva.

Trajanje fonda: Fond nema ograničen rok trajanja.

Informacije o cijeni udjela, financijska i druga izvješća i pravila Fonda te ostale praktične informacije mogu se dobiti besplatno od društva Farve Pro Invest d.o.o. osobnim dolaskom, poštom ili putem navedene e-pošte.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Pokazatelj rizika:



Pokazatelj rizika pretpostavlja da ćete proizvod držati 3 godine.

- Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim financijskim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete izgubiti novac u Fondu zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Društvo ne može otkupiti vaše udjele unutar rokova predviđenih Prospektom i Pravilima Fonda.
- Razvrstali smo rizičnost ovog Fonda kao 5 od mogućih 7, što označuje visoku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti visoki, a loši tržišni uvjeti utjecat će na sposobnost Društva da otkupi vaše udjele u Fondu unutar rokova predviđenih Prospektom i Pravilima Fonda. Ukupan rizik ovog proizvoda može biti i viši ako se drži kraće od preporučenog razdoblja držanja.
- Detaljan prikaz značajnih rizika kojima je fond izložen, a nisu obuhvaćeni zbirnim pokazateljem rizika nalazi se u Prospektu i Pravilima Fonda.
- Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određen dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti fonda u posljednjih 2 godine. 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 iznosa ulaganja: 10.000 EUR

Scenariji:		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska na polovini preporučenog razdoblja	U slučaju izlaska nakon 3 godine (preporučeno razdoblje držanja)
Minimalni:	Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno vaše ulaganje.			
U uvjetima stresa:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	5.300 EUR	6.234 EUR	5.561 EUR
	Prosječni godišnji prinos:	-47,00%	-21,04 %	-17,77 %
Nepovoljni:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	8.512 EUR	8.100 EUR	7.843 EUR
	Prosječni godišnji prinos:	-14,88 %	-10,00%	-7,78 %
Umjereni:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	10.276 EUR	10.550 EUR	10.832 EUR
	Prosječni godišnji prinos:	2,76 %	2,72 %	2,70 %
Povoljni:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	12.404 EUR	13.741 EUR	14.958 EUR
	Prosječni godišnji prinos:	24,04 %	17,22 %	14,37 %

- Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda
- U brojčanim podacima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata
- vaš najveći gubitak bit će gubitak vašeg cjelokupnog ulaganja.

ŠTO SE DOGAĐA AKO FARVE PRO INVEST d.o.o. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Ulagatelj može pretrpjeti financijski gubitak zbog neizvršavanja obveza Društva za upravljanje ili depozitara fonda. Ulagatelj u fond ima pravo od Društva za upravljanje zatražiti unovčenje i isplatu svojih udjela u Fondu. Isplata ulagatelja vrši se iz imovine fonda i po cijeni udjela koja je utvrđena u trenutku primitku zahtjeva za isplatu. Cijena po kojoj se isplaćuje ulagatelju ovisi o poslovanju fonda i može se razlikovati od cijene po kojoj je ulagatelj stekao udjele u fondu. Mogući gubitak od ulaganja nije pokriven nikakvom naknadom za ulagatelje ili jamstvenim programom. Rizici od ulaganja u fond nisu pokriveni nikakvim jamstvenim programom ili naknadom za ulagatelje.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. 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 od 0%)
- Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda u umjerenom scenariju
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR godišnje

KOJI SU TROŠKOVI?

Ulaganje 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska na polovini preporučenog razdoblja	U slučaju izlaska nakon 3 godine (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	712 EUR	1.462 EUR	2.180 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	7,12 %	6,62 %	5,62 %

(*) 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 godišnji prinos iznosi 9,18 % prije troškova i 2,73 % nakon troškova.

Raščlamba troškova (primjer ulaganja 10.000 EUR/ 75.345 kn):

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Godišnji učinak troškova
Ulazni troškovi	Ulazna naknada iznosi 0,50%	50 EUR
Izlazni troškovi	Za razdoblja ulaganja kraće od godine dana izlazna naknada iznosi 1,50%. Za razdoblje ulaganja dulje od jedne godine, a kraće od dvije godine izlazna naknada iznosi 1,00%. Za razdoblje ulaganja duže od dvije godine, a kraće od 3 godine izlazna naknada je 0,50%. Za razdoblja ulaganja u trajanju i dulja od 3 godine izlazna naknada se ne naplaćuje.	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje	Naknada Društvu za upravljanje iznosi 2,0% godišnje za upravljanje vašom investicijom.	197 EUR
Naknada Depozitaru	Naknada depozitaru iznosi najviše do 0,25% godišnje.	128 EUR
Ostali troškovi	Ovi troškovi uključuju naknade plaćene regulatoru, troškove revizije i ostale troškove koji se sukladno Pravilima smiju zaračunavati fondu.	75 EUR
Transakcijski troškovi	1,11% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo financijsku imovinu za portfelj fonda. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	111 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost	15% od razlike u prinosu fonda pojedinog ulagatelja i referentnog prinosa definiranog za fond	0 EUR

Detaljnije informacija o troškovima, uključujući informacije o naknadama i o tome kako se one izračunavaju, možete pronaći u Prospektu i Pravilima Fonda.

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja udjela u fondu iznosi tri godine. Preporučeno razdoblje ulaganja posljedica je investicijske strategije fonda, odnosno okolnosti da se radi o dioničkom fondu kojemu je za postizanje investicijskih ciljeva potrebno određeno vrijeme držanja.

Pravilima fonda nije predviđen lock-up period u kojem ulagatelj nema pravo zatražiti otkup svojih udjela. U slučaju da ulagatelj želi otkupiti udjele iz fonda, Društvu za upravljanje treba dostaviti pisani zahtjev za otkup udjela. Društvo za upravljanje je obvezno, najkasnije u roku od 7 dana od dana primitka valjanog zahtjeva osigurati sredstva i izvršiti isplatu ulagatelju na ime otkupa udjela.

Prospektom i pravilima fonda predviđena je izlazna naknada. Visina izlazne naknade ovisna je o dužini ulaganja u fond. Prilikom otkupa udjela koji je pripadao ulagatelju kraće od godinu dana naplaćuje se izlazna naknada u vrijednosti 1,50% od vrijednosti udjela. Prilikom otkupa udjela koji je pripadao ulagatelju godinu dana, a kraće od dvije (2) godine, naplaćuje se izlazna naknada u vrijednosti 1,00% od vrijednosti udjela. Prilikom otkupa udjela koji je pripadao ulagatelju dvije (2) godine, a kraće od tri (3) godine, naplaćuje se izlazna naknada u vrijednosti 0,50% od vrijednosti udjela. Prilikom otkupa udjela koji je pripadao ulagatelju tri (3) godine i dulje ne plaća se izlazna naknada.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Ulagatelji mogu pritužbe na postupke fonda, Društva za upravljanje ili zaposlenika Društva za upravljanje pri obavljanju djelatnosti upravljanja Fondom, poslati preporučeno poštom na adresu Društva za upravljanje, predati osobno u sjedištu Društva za upravljanje ili dostaviti putem elektroničke pošte na: info@farveproinvest.com

Navedeni kontakt podaci za podnošenje pritužbi dostupni su u odjeljku Proizvod ili na internetskim stranicama Društva za upravljanje: www.farveproinvest.com

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Za više informacija o fondu posjetite internetsku stranicu fonda: <https://farveproinvest.com/fondovi/blue-income-builder/> Prospekt i pravila fonda kao i sve ostale informacije, uključujući revidirana i nerevidirana financijska izvješća, povijesne prinose fonda kao i sve dodatne informacije, ulagatelji mogu dobiti u sjedištu Društva za upravljanje ili će im Društvo za upravljanje navedeni dokument dostaviti poštom ili elektroničkim putem na adresu elektroničke pošte ili može u iste ostvariti uvid na gore navedenoj internetskoj stranici fonda. Društvo za upravljanje prije sklapanja ugovora o ulaganju sa ulagateljem daje potencijalnom ulagatelju sve potrebne informacije o fondu u skladu sa Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima te Prospektom i pravilima fonda.