

## **DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA**

**SVRHA:** Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonskim i podzakonskim propisima na snazi 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](http://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:** 8. ožujka 2023. 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 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 automatski se reinvestiraju u fond.

Najniži iznos uplata u fond:

- temeljem jednokratnog zahtjeva je 663,61 EUR
- temeljem investicijskog plana je 132,72 EUR na minimalni period od 12 mjeseci nakon izvršene inicijalne uplate najnižeg iznosa ulaganja od 663,61 EUR
- temeljem unosa imovine je 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 je osnovan na neodređeno vrijeme i ne postoji unaprijed definiran datum dospijanja fonda. Društvo nema pravo jednostrano likvidirati fond. Slučajevi u kojima je moguća i dopuštena likvidacija fonda predviđeni su zakonskim i podzakonskim propisima na snazi te Prospektom i Pravilima fonda. Za više informacija o slučajevima u kojima se provodi likvidacija fonda obratite pozornost na članak 10 Pravila fonda. Nakon

nastupa jednog od razloga za početak likvidacije, likvidator fonda donijeti će odluku o likvidaciji fonda i provesti likvidaciju.

**Informacije** o cijeni udjela, financijska i druga izvješća te Prospekt 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 3 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 (75.345 HRK)**

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:	<b>5.303 EUR</b> (39.955 HRK)	<b>6.273 EUR</b> (47.263 HRK)	<b>5.605 EUR</b> (42.227 HRK)
	Prosječni godišnji prinos:	-46,97%	-20,80 %	-17,55 %
Nepovoljni:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	<b>8.610 EUR</b> (64.870 HRK)	<b>8.269 EUR</b> (62.300 HRK)	<b>8.078 EUR</b> (60.863 HRK)
	Prosječni godišnji prinos:	-13,90 %	-9,07%	-6,87 %
Umjereni:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	<b>10.359 EUR</b> (78.053 HRK)	<b>10.720 EUR</b> (80.770 HRK)	<b>11.093 EUR</b> (83.580 HRK)
	Prosječni godišnji prinos:	3,59 %	3,54 %	3,52 %
Povoljni:	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova:	<b>12.464 EUR</b> (93.908 HRK)	<b>13.897 EUR</b> (104.706 HRK)	<b>15.232 EUR</b> (114.766 HRK)
	Prosječni godišnji prinos:	24,64 %	17,89 %	15,06 %

- 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 biti 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?

Izlazna naknada iznosi 0,50% te se naplaćuje na osnovicu koju čini vrijednost uplate u fond.

Izlazna naknada naplaćuje se na osnovicu koju čini vrijednost otkupljenih udjela. Za razdoblje 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 iznosi 0,50%. Za razdoblje ulaganja u trajanju i dulje od 3 godine izlazna naknada se ne naplaćuje.

Naknada za upravljanje naplaćuje se na osnovicu koju čini ukupna imovina fonda umanjena za iznos obveza fonda s osnove ulaganja u financijske instrumente te iznosi 2,00% godišnje. Visina iznosa naknade za upravljanje izračunava se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom sukladno zakonskim i podzakonskim propisima na snazi. Ovako obračunata naknada za upravljanje kumulira se i isplaćuje Društvu jednom mjesečno iz imovine fonda.

Naknada Depozitaru naplaćuje se na osnovicu koju čini ukupna imovina fonda umanjena za iznos obveza fonda s osnove ulaganja u financijske instrumente te iznosi 0,25% godišnje.

Visina iznosa naknade Depozitaru izračunava se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom sukladno zakonskim i podzakonskim propisima na snazi. Ovako obračunata naknada Depozitaru kumulira se i isplaćuje Depozitaru jednom mjesečno iz imovine fonda.

Troškovi koji se u stvarnom iznosu, obračunavaju na teret imovine fonda te pripadaju ostalim troškovima sukladno tablici u nastavku, mogu biti naknade plaćene regulatoru (HANFA), troškovi godišnje revizije fonda i ostali troškovi koji se sukladno Prospektu i pravilima mogu naplaćivati na teret imovine fonda.

Transakcijski troškovi su troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje, držanje ili prodaju financijske imovine za portfelj fonda.

Naknada za uspješnost iznosi 15,00% od razlike u prinosu fonda za pojedinog ulagatelja i referentnog prinosa fonda te će se naplatiti ulagatelju ukoliko je prinos fonda za pojedinog ulagatelja u promatranom razdoblju veći od vlastitog referentnog prinosa uz uvjet da je vrijednost udjela na koju se naknada obračunava veća od najveće dosegnute vrijednosti na dan prijašnjih naplata naknade vezane uz prinos.

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Prethodno navedeni iznosi troškova ovise o:

- Iznosu vašeg ulaganja
- Razdoblju držanja proizvoda
- Uspješnosti samog proizvoda

Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja držanja proizvoda.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U svim razdobljima držanja ulaganja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda u umjerenom scenariju
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR

**KOJI SU TROŠKOVI?**

Ulaganje 10.000 EUR (75.345 HRK)	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska na polovini preporučenog razdoblja	U slučaju izlaska nakon 3 godine (preporučeno razdoblje držanja)
<b>Ukupni troškovi</b>	616 EUR (4.642 HRK)	1.265 EUR (9.531 HRK)	1.872 EUR (14,105 HRK)
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	6,16 %	5,66 %	4,66 %

(\*) 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 9,04 % prije troškova i 3,55 % nakon troškova.

**Raščlamba troškova (primjer ulaganja 10.000 EUR/ 75.345 HRK):**

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Godišnji učinak troškova
<b>Ulazni troškovi</b>	Ulazna naknada iznosi 0,50%	50 EUR (377 HRK)
<b>Izlazni troškovi</b>	Za razdoblja ulaganja kraća 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)		
<b>Naknada za upravljanje</b>	Naknada društvu za upravljanje iznosi 2,0% godišnje za upravljanje vašom investicijom.	93 EUR (701 HRK)
<b>Naknada Depozitaru</b>	Naknada depozitaru iznosi 0,25% godišnje za upravljanje vašom investicijom.	132 EUR (995 HRK)
<b>Ostali troškovi</b>	Ovi troškovi uključuju naknade plaćene regulatoru, troškove revizije i ostale troškove koji se sukladno Prospektu i Pravilima smiju zaračunavati fondu.	77 EUR (580 HRK)
<b>Transakcijski troškovi</b>	1,14% 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.	114 EUR (859 HRK)
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
<b>Naknada za uspješnost</b>	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 fondu. 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](mailto:info@farveproinvest.com)

Navedeni kontakt podaci za podnošenje pritužbi dostupni su u odjeljku Proizvod ili na internetskim stranicama društva za upravljanje: [www.farveproinvest.com](http://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 zakonskim i podzakonskim propisima na snazi te Prospektom i Pravilima fonda.