

Ključni podaci za ulagatelja

Ovaj dokument sadrži ključne podatke za ulagatelje o ovom otvorenom AIF-u s javnom ponudom. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su Zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Preporučamo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.



Blue Income Builder

Otvoreni AIF-a s javnom ponudom (dalje: „Fond“)

ISIN: HRHPREUFGIB2

Fondom upravlja društvo FARVE PRO INVEST d.o.o., Gradišćanska 34, Zagreb, Hrvatska (dalje: „Društvo“)

Ciljevi i investicijska politika

Blue Income Builder je otvoreni dionički alternativni investicijski Fond (AIF) s javnom ponudom čiji je investicijski cilj porast vrijednosti imovine u kunama (HRK) na srednji do dugi rok osvarivanjem 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 HRK (hrvatskim kunama) 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 ma-

nja, 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.

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.

Preporuka: Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju otkupiti udjele prije roka od 3 godine.

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.

Profil rizičnosti i uspješnosti



Sintetički pokazatelj rizičnosti i prinosa (SPRU) predstavlja promjenjivost prinosa Fonda na osnovu povijesnog kretanja cijena imovine u koju Fond namjerava ulagati. Veća ka-

tegorija pokazatelja ukazuje na veću fluktuaciju povijesnih prinosa, odnosno razlike ostvarenih dobitaka i gubitaka Fonda.

Povijesni podaci koji se koriste za izračun SPRU ne predstavljaju pouzdan indikator budućeg profila rizičnosti Fonda. Kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ista može mijenjati tijekom vremena. Najniža kategorija rizičnosti i uspješnosti (1) ne podrazumijeva ulaganje bez rizika.

Prema navedenom Fond se nalazi u navedenoj kategoriji (5) iz razloga što su povijesni prinosi imovine u koju Fond namjerava ulagati umjerene do visoke rizičnosti. Dodatni rizici kojima Fond

može biti izložen, a nisu obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem su:

Kreditni rizik: Rizik koji predstavlja mogućnost da izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira neće pravovremeno ili u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Fondu.

Rizik likvidnosti: Rizik koji predstavlja mogućnost da se imovina Fonda neće moći unovčiti u odgovarajućem roku i po cijeni koja odgovara vrijednosti po kojoj se ta imovina vodi u Fondu.

Rizik druge ugovorene strane: Rizik koji predstavlja mogućnost da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema Fondu.

Operativni rizici: Rizik koji predstavlja mogućnost da Fond pretrpi gubitke zbog prijevare, ljudske pogreške ili propusta, neadekvatnih procesa i sustava, odnosno kao posljedica vanjskih događaja.

Učinak ulaganja u financijske izvedenice: Ulaganje u financijske izvedenice može povećati promjenjivost vrijednosti imovine Fonda i povećati raspon promjena cijene udjela u Fondu.

Detaljne informacije o rizicima kojima je pod-Fond izložen sadržane su u poglavlju „Rizici ulaganja imovine Fonda“ Prospekta.

Troškovi

Troškovi koji se plaćaju na teret Fonda i ulagatelja predstavljaju troškove vođenja i poslovanja Fonda, uključivo i troškove promidžbe i distribucije Fonda. Ovi troškovi umanjuju potencijalni prinos Vašeg ulaganja. Detaljnije informacija o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje i o tome kako se one izračunavaju, sadržane su u poglavlju „Naknade i troškovi“ Prospekta.

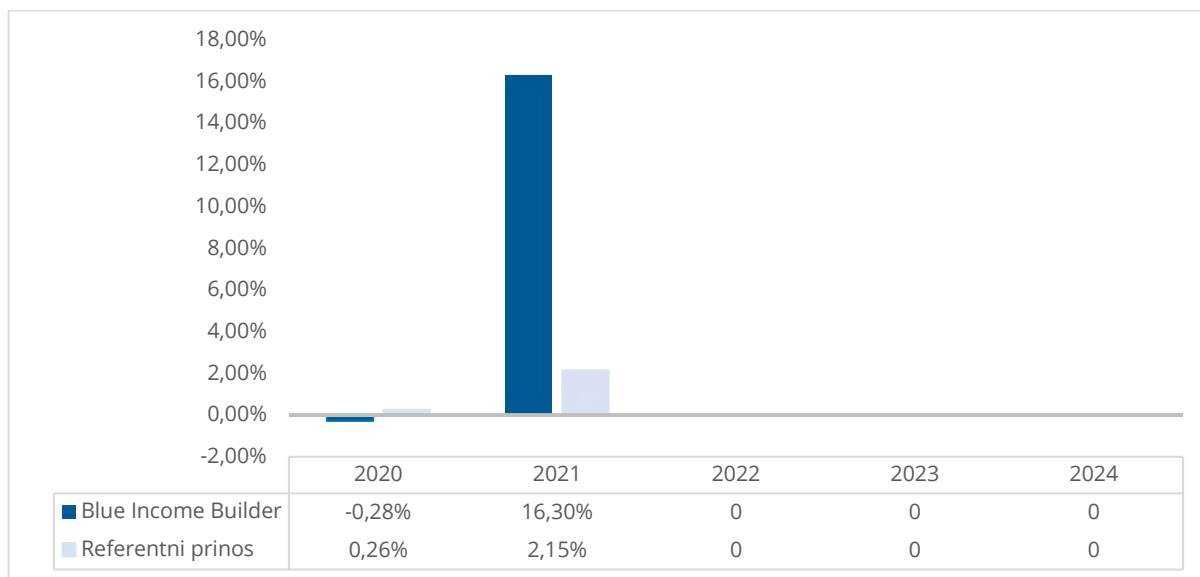
Podjela troškova		Iznos	Napomena
Jednokratni troškovi	Ulazna naknada	0,50%	-
	Izlazna naknada	1,50%	za ulaganja kraća od 12 mjeseci
		1,00%	za ulaganja u trajanju i dulja od 12 mjeseci, a kraća od 24 mjeseca
		0,50%	za ulaganja u trajanju i dulja od 24 mjeseca, a kraća od 36 mjeseci
		0,00%	za ulaganja u trajanju i dulja od 36 mjeseci
Naknade koje se naplaćuje tijekom poslovne godine			
Tekući troškovi (Pokazatelj ukupnih troškova)		3,50%	Iznos tekućih troškova temelji se na stvarnim rashodima za razdoblje od početka rada Fonda do 31.12.2021., te je u njemu sadržana naknada za upravljanje. Procijenjeni troškova koji će biti nužni za poslovanje pod-Fonda u 2022. godini iznose 3,03%, a isti mogu varirati od godine do godine.

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Kod ovlaštenih prodajnih zastupnika ili distributera možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Ukupni iznos svih tekućih troškova i naknada koji terete poslovanje Fonda (PUT) ne smije prelaziti 3,50% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno troškove iznad navedenog iznosa snosi Društvo. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine kao ni sve propisane naknade i pristojbe plative regulatoru. Tekući troškovi mogu se razlikovati svake godine, no ni jedan trošak ne smije se plaćati iz imovine Fonda, ako isti nije naznačen u Prospektu.

Društvo naplaćuje naknadu vezanu za prinos u iznosu 15,00% od razlike u prinosu Fonda za pojedinog ulagatelja i referentnog prinosa definiranog za Fond. Detaljnije informacija o izračunu naknade vezane uz prinos sadržane su u poglavlju „Naknade i troškovi“ Prospekta.

Povijesni prinosi¹



Praktične informacije

- Depozitar Fonda je Hrvatska poštanska banka d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva 4.
- Dodatne informacije o Fondu, Prospekt i Pravila Blue Income Builder otvorenog AIF-a s javnom ponudom, Ključni podaci za ulagatelje, polugodišnja i revidirana godišnja izvješća na hrvatskom jeziku te zadnja cijene udjela u Fondu dostupne su na web-stranici www.farveproinvest.com ili u tiskanom obliku na adresi sjedišta Društva.
- Pojednostavljene Politike primitaka dostupne su na web-stranici Društva www.farveproinvest.com. Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka u tiskanom obliku.
- Fond je osnovan u Republici Hrvatskoj te podliježe njenom poreznom zakonodavstvu što može imati utjecaj na osobnu poreznu poziciju ulagatelja. Društvo i Fond regulirani su od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).
- 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.

Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 10. svibnja 2022. godine.

¹ Grafikon pokazuje povijesne prinose Fonda. Fond je počeo s radom 19.11.2020. godine. Prinosi u grafikonu su informativni i nisu jamstvo prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda.