

Temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Klasa: UP/I-451-04/07-09/57, Ur. broj: 326-113-08-5 od 14. veljače 2008 godine, Uprava društva FIMA Global Invest d.o.o. sa sjedištem u Varaždinu objavljuje izmijenjeni

PROSPEKT

FIMA Equity - otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (pročišćeni tekst)

1. Sažetak

Cilj fonda FIMA Equity je očuvanje vrijednosti uloga uz ostvarenje visoke stope prinosa na dulji vremenski rok ulaganjem na domaća i svjetska dionička i obveznička tržišta.

Da bi ostvario ovaj cilj FIMA Global Invest d.o.o. će investirati imovinu fonda u najkvalitetnije domaće i strane vrijednosne papire ili u investicijske fondove čija je imovina uložena u najkvalitetnije vrijednosne papire.

Fondom FIMA Equity upravlja FIMA Global Invest – društvo za upravljanje investicijskim fondovima (u daljnjem tekst: Društvo) čiji su članovi: Liljana Weissbarth, Milan Horvat, Dubravko Žganec i FIMA grupa d.d.

FIMA Equity je otvoreni investicijski fond, što znači da će Društvo na zahtjev vlasnika udjela u svakom trenutku bezuvjetno otkupiti njegove udjele na način reguliran zakonom.

Društvu je rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske Klasa: UP/I-450- 08/03-02/158, Ur. broj: 567-02/03-03 dozvoljeno upravljanje zatvorenim investicijskim fondom Breza Invest d.d. a rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske Klasa: UP/I-450- 08/05-02/193, Ur. broj: 567-02/05-02 dozvoljeno upravljanje otvorenim investicijskim fondom Global Bond otvoreni investicijski fond.

Ovaj Prospekt je javna ponuda za kupnju udjela u otvorenom investicijskom fondu FIMA Equity (u daljnjem tekstu: Fond).

U Prospektu su predstavljene ključne informacije neophodne za donošenje odluke o investiranju u Fond.

Svi dodatni podaci koje zahtijeva Zakon o investicijskim fondovima nalaze se u Statutu Fonda.

Prije donošenja odluke o ulaganju, svaki zainteresirani ulagatelj trebao bi pročitati ovaj Prospekt kao i Statut Fonda kako bi saznao o kakvoj je vrsti ulaganja riječ, te kakve rizike ono nosi.

2. FIMA Equity - otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

FIMA Equity je otvoreni investicijski fond čiji je predmet poslovanja isključivo prikupljanje

investicijskih sredstava javnom ponudom svojih udjela i ulaganje prikupljenih sredstava u vrijednosne papire navedene u ovom Prospektu.

Rad fonda FIMA Equity, otvorenog investicijskog fonda FIMA Global Investa d.o.o. – odobren je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa UP/I-450- 08/04-02/62, Ur.broj: 567-02/04-02, 6. svibnja 2004.g..

2.1 Kome je namijenjen FIMA Equity otvoreni investicijski fond?

U Fond mogu ulagati sve pravne i fizičke osobe. Ograničenje predstavlja samo minimalna vrijednost početnog uloga. FIMA Equity je namijenjen svima koji žele investirati na dulji vremenski rok u veći broj kvalitetnih domaćih i stranih vrijednosnih papira (prvenstveno dionica) sa ciljem ostvarenja visoke stope prinosa, odnosno onim ulagateljima koji žele diverzificirati strukturu svojih portfelja vrijednosnih papira kako bi povećali prinos u odnosu na prinos oročene štednje, prinos novčanih fondova ili onih koji ulažu u obveznice. Istovremeno, ovakvi fondovi nose i nešto viši stupanj rizika koji je karakterističan za ulaganja u fondove koji ulažu pretežno u dionice u odnosu na oročenu štednju ili novčani fond, ali je zahvaljujući disperziji ulaganja niži nego u slučaju samostalnog ulaganja u pojedine dionice.

Ovaj Fond je namijenjen onim ulagateljima koji su spremni optimizirati očekivani povrat ulaganja u dionice kroz duže vremensko razdoblje, dakle iskoristiti ulaganje u ovakvu vrstu fonda kao oblik štednje ili neki drugi srednjoročni cilj, a pri tom imati mogućnost unovčenja svojih udjela u Fondu u svakom trenutku.

Prinos Fonda od osnivanja do 30. listopada 2006. godine iznosi 137,8113%.

2.2 Minimalna vrijednost ulaganja i početna vrijednost udjela

Minimalna uplata u Fond iznosi 400 kuna uvećano za ulaznu naknadu.

Ukoliko ulagatelj uplati iznos koji je manji od iznosa minimalne uplate uvećano za ulaznu naknadu sredstva će mu biti vraćena.

Početna vrijednost jednog udjela na dan početka rada Fonda iznosila je 100,00 kuna.

Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja će se izračunati na dan priljeva novčane uplate, a uplate se vrše u kunama.

Prema trenutno važećim propisima uplate i isplate u i iz Fonda su u kunama. U slučaju da se propisi promjene, Društvo može donijeti odluku da uplate i isplate budu i u nekoj drugoj valuti. Fond će takvu odluku prethodno dostaviti Hrvatskog agenciji za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Nadzorno tijelo), te je objaviti sukladno Zakonu.

2.3 Određivanje cijene udjela Fonda

Vrijednost jednog udjela u Fondu dobiva se dijeljenjem neto tržišne vrijednosti imovine Fonda s brojem izdanih, a ne povučenih udjela Fonda. Vrijednost udjela u Fondu svaki dan utvrđuje Društvo, a depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti pojedinačnog udjela.

Tržišna vrijednost imovine Fonda određuje se tako da se prvo odredi tržišna vrijednost instrumenata u koje je uložena imovina fonda (dionica, obveznica, drugih

kratkoročnih vrijednosnih papira koji se vrednuju po fer tržišnoj vrijednosti). Tržišna vrijednost određuje se temeljem važećih tržišnih cijena i deviznih tečajeva. Za svaku imovinu fonda za koju nije dostupna tržišna vrijednost imovine odnosno ne postoje pouzdane i relevantne informacije o tržišnim cijenama, tržišna vrijednost imovine fonda će se procjenjivati uz primjenu metode procjene sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Od tako određene tržišne vrijednosti imovine Fonda oduzima se tržišna vrijednost obveza

Fonda i troškova koji se prema ovom Prospektu oduzimaju od imovine Fonda te tako dobivena vrijednost predstavlja neto tržišnu vrijednost imovine Fonda.

2.4 Kupnja, prodaja i prijenos udjela u Fondu

Kupnja udjela Fonda obavlja se na način da zainteresirani ulagatelj ispuni zahtjev za kupnju i dostavi ga u sjedište Društva, te uplati iznos u kunama na račun Fonda.

Kupnja udjela u Fondu obavlja se po vrijednosti udjela Fonda na dan primitka obavijesti o priljevu novčane uplate na račun Fonda dok se prodaja udjela obavlja na dan primitka zahtjeva za prodaju udjela, ukoliko je taj zahtjev zaprimljen do 14 sati.

Ulagatelju se najprije od uplaćenog iznosa odbija iznos za ulaznu naknadu prema odredbama ovog Prospekta, a zatim izračuna pripadajući broj udjela po vrijednosti udjela. Broj kupljenih odnosno prodanih udjela računa se na četiri decimalna mjesta. Ukoliko sredstva naznačena u zahtjevu za kupnju udjela ne pristignu na račun fonda u roku od tri radna dana od dana zaprimanja zahtjeva, zahtjev za kupnju udjela će biti poništen.

Ukoliko su na račun Fonda prvi puta uplaćena sredstva za kupnju udjela, a uplatitelj nije Društvu prije uplate dostavio zahtjev za kupnju, pozvati će ga se da to učini u roku od 24 sata u suprotnom će se uplata smatrati nevažećom i sredstva će se vratiti uplatitelju, izuzev slučaja naznačenog u točki 2.6.1. ovog Prospekta.

Vlasnik udjela može prodati udjel u Fondu u svakom trenutku, i to u cijelosti ili djelomično. Prilikom predaje zahtjeva za prodaju udjela važeće je stanje udjela iz registra vlasnika udjela. U slučaju prodaje udjela, prodavatelju se priznaje cijena važeća na dan na koji je zaprimljen pismeni zahtjev za prodaju udjela, ukoliko je taj zahtjev zaprimljen do 14 sati. Svi zahtjevi zaprimljeni nakon 14 sati bit će tretirani kao da su zaprimljeni na sljedeći radni dan. Društvo će uputiti sredstva od prodaje udjela na račun prodavatelja u roku od najviše 5 (pet) radnih dana od primitka pismenog zahtjeva za isplatu.

Prijenos bez ograničenja bilo kojoj drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi vrši se na način propisan zakonom.

Sve dodatne informacije vezane za kupnju ili prodaju udjela, ulagatelj može dobiti kontaktirajući Društvo ili depozitnu banku.

2.5 Izvještavanje ulagatelja i javnosti o poslovanju Fonda

Društvo će izraditi revidirana godišnja financijska izvješća o poslovanju Fonda u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine, a polugodišnja izvješća u roku od dva

mjeseca nakon isteka obračunskog razdoblja te će revidirana financijska izvješća biti objavljena u jednim dnevnim novinama.

Tromjesečna izvješća izraditi će se u roku od mjesec dana nakon isteka obračunskog razdoblja unutar poslovne godine.

Financijska izvješća, Prospekt i Statut Fonda te dodatne informacije o Fondu vlasnici udjela mogu dobiti u Društvu.

Društvo će objavljivati vrijednost udjela u Fondu dnevno na Internet stranici www.fgi.hr

Društvo će, sukladno članku 11. Pravilnika o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, objaviti osobnu iskaznicu Fonda na web stranici Društva, najkasnije do 10. dana po proteku izvještajnog tromjesečja.

2.5.1. Društvo ne isplaćuje udio u dobiti Fonda već se dobit reinvestira. Udjelničari ostvaruju dobit po otkupu i to kao razliku ulazne i izlazne cijene udjela umanjeno za sve troškove i naknade.

2.6 Troškovi Fonda

Imovini Fonda, odnosno udjelničarima, zaračunavati će se sljedeći troškovi:

- Ulazna naknada koja se odbija od iznosa uplate u trenutku kupnje udjela,
- Naknada društvu za upravljanje Fondom
- Naknada i troškovi plativi depozitnoj banci. Naknada se uvećava za poreznu obvezu, ako takva obveza postoji,
- Troškovi, provizije i pristojbe u vezi sa stjecanjem i prodajom imovinskih stvari iz imovine Fonda u stvarnom iznosu,
- Troškovi objavljivanja – izrade, tiskanja i poštarine vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća imateljima udjela, objave izmjene prospekata i drugih propisanih objava u stvarnom iznosu,
- Troškovi revizora u stvarnom iznosu,
- Troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, te troškove isplate udjela u dobiti u stvarnom iznosu,
- sve propisane naknade i pristojbe plative Nadzornom tijelu u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu u stvarnom iznosu
- Porezi u svezi s upravljanjem imovinom Fonda u stvarnom iznosu
- Ostali troškovi određeni propisanim zakonima u stvarnom iznosu.

Ukupni iznos svih troškova koji se knjiže na teret Fonda iskazuje se kao pokazatelj ukupnih troškova, a za svaku prethodnu godinu izračunava se na sljedeći način:

(Ukupna naknada za upravljanje + ukupni iznos svih ostalih troškova osim naknade i pristojbe koje se plaćaju Nadzornom tijelu te troškova određenim posebnim zakonima)

× 100

Prosječna godišnja neto vrijednost imovine

i mora se objaviti u revidiranom godišnjem izvješću.

Pokazatelj ukupnih troškova Fonda ne smije prelaziti 3.5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Sve nastale troškove koji u određenoj godini prijeđu najviši dopušteni pokazatelj ukupnih troškova u visini od 3.5% snosi društvo za upravljanje.

2.6.1 Ulazna naknada

Ulazna naknada iznosi 3,5% od uplaćenog iznosa, ali najviše 1.400,00 kuna. Ulagatelj koji odjednom uplati jednokratnu ulaznu naknadu u iznosu od 1.400,00 kuna ima pravo da bez ponovnog plaćanja ulazne naknade i popunjavanja zahtjeva za kupnju kupuje udjele sve dok je udjelničar u Fondu.

Ulazna naknada je prihod Društva.

Uprava Društva može donijeti odluku o promjeni visine ulazne naknade o čemu je dužna obavijestiti Nadzorno tijelo te je objaviti sukladno Zakonu.

2.6.2 Naknada za upravljanje

Fondu će se naplaćivati naknada za upravljanje koja će iznositi 2,5% od ukupne imovine Fonda godišnje uvećano za porez ukoliko postoji porezna obveza. Iznos naknade izračunavat će se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom i na temelju dnevne neto tržišne vrijednosti imovine Fonda. Ovako obračunata naknada za upravljanje kumulirati će se i isplaćivati Društvu jednom mjesečno.

2.6.3 Naknada depozitnoj banci

Naknada depozitnoj banci će iznositi 0,3% ukupne imovine Fonda godišnje ako ista iznosi do 30 milijuna kuna odnosno 0,25 % ako ona iznosi 30 milijuna ili više. Naknada depozitnoj banci izračunava se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na temelju dnevne ukupne imovine Fonda, a isplaćuje se depozitnoj banci jednom mjesečno.

Depozitna banka može sporazumno sa Društvom donijeti odluku o promjeni naknade depozitnoj banci. Društvo će takvu odluku prethodno dostaviti Nadzornom tijelu te je objaviti i jednim dnevnim novinama.

2.6.4 Troškovi vezani za stjecanje i prodaju imovine Fonda

Ove troškove čine svi transakcijski troškovi s vrijednosnim papirima i novčanim sredstvima (npr. troškovi brokerske provizije i naknada za prijeboj i namiru), te troškovi vezani za ugovaranje depozitnih poslova u stvarnoj visini. Ovi će troškovi u stvarnoj visini teretiti imovinu Fonda.

2.6.5 Troškovi objavljivanja

Troškove objavljivanja čine svi troškovi obveznih objavljivanja kao i troškovi objavljivanja prospekata, financijskih izvješća te cijena udjela u dnevnim listovima. Troškovi će u stvarnoj visini teretiti imovinu Fonda.

2.6.6 Troškovi revizora

Ovlašteni revizor za provjeru poslovanja Fonda jest Deloitte d.o.o. Zagreb kao kćerinska tvrtka firme Deloitte Central Europe Holding Limited.

Troškovi će u stvarnoj visini teretiti imovinu Fonda.

2.6.7 Porezi vezani uz upravljanje imovinom Fonda

Prema važećim hrvatskim propisima ne postoji obveza plaćanja poreza investitora na prihode ostvarene porastom vrijednosti udjela u otvorenom investicijskom Fondu.

2.6.8 Izlazna naknada

Na isplate iz Fonda FIMA Equity ne obračunava se izlazna naknada.

2.6.9 Prava iz udjela

Prava iz udjela u Fondu su: pravo na udio u dobiti Fonda, pravo na obaviještenost, pravo na prodaju udjela Fondu, pravo na isplatu ostatka likvidacijske mase Fonda.

2.6.10. Isplata udjela u dobiti Fonda

Društvo ne isplaćuje udio u dobiti Fonda već se dobit reinvestira. Udjelničari ostvaruju dobit iz udjela po otkupu udjela i to kao razliku ulazne i izlazne cijene umanjenu za sve troškove i naknade.

2.6.11. Učinak troškova i naknada

Troškovi i naknade umanjuju vrijednost ukupne imovine Fonda.

2.7. Poslovna godina Fonda jednaka je kalendarskoj godini .

2.8. Strategija ulaganja imovine Fonda

Strategijom ulaganja postižu se ciljevi Fonda - prinos primjeren vrsti i rizicima ulaganja definiranim dolje opisanom strategijom.

Fond će ulagati imovinu u sljedeće instrumente:

- vlasničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama, bez ograničenja u ukupnoj imovini Fonda, pri čemu ukupan udio takvih vrijednosnih papira u imovini Fonda, gledano prema sjedištu izdavatelja, ne smije prijeći sljedeća ograničenja:

a) bez ograničenja u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske unije i državama članicama OECD-a.

b) do 30% imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Srbiji (uključujući UNMIK/Kosovo)

c) do 20% imovine Fonda, u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Bosni i Hercegovini

d) najviše po 20% imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u svakoj od država članica ZND-a, pri čemu se ograničenje navodi za svaku od država zasebno

e) do 10% imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Makedoniji

f) najviše po 5% imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Crnoj Gori, Egiptu, Maroku i Libanonu, pri čemu se ograničenje navodi za svaku od država zasebno.

– dugoročne dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama, do 30% ukupne imovine Fonda, pri čemu ukupan udio takvih vrijednosnih papira u imovini Fonda, gledano prema sjedištu izdavatelja, ne smije prijeći sljedeća ograničenja:

a) do 30% imovine Fonda u vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske unije i državama članicama OECD-a.

b) najviše po 5% imovine Fonda u vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Srbiji (uključujući UNMIK/Kosovo), Bosni i Hercegovini, Crnoj Gori, Makedoniji, i državama članicama ZND-a, pri čemu se ograničenje navodi za svaku od država zasebno.

– kratkoročne dužničke vrijednosne papire (državne i korporativne), kojima se trguje na organiziranim tržištima, do 30% ukupne imovine Fonda, pri čemu ukupan udio takvih vrijednosnih papira u imovini Fonda, gledano prema sjedištu izdavatelja, ne smije prijeći sljedeća ograničenja:

a) do 30% imovine Fonda u vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske unije i državama članicama OECD-a.

b) najviše po 5% imovine Fonda u vrijednosne papire izdavatelja sa sjedištem u Srbiji (uključujući UNMIK/Kosovo), Bosni i Hercegovini, Crnoj Gori, Makedoniji, i državama članicama ZND-a, pri čemu se ograničenje navodi za svaku od država zasebno.

- prava na stjecanje dionica, do 30% imovine Fonda;
- udjele ili dionice investicijskih fondova registriranih u Republici Hrvatskoj, (do 30% imovine Fonda), državama članicama Europske unije i OECD-a (do 10% imovine Fonda) i državama članicama CEFTA-e (do 10% imovine Fonda), pod uvjetom:

a) da je razina zaštite ulagača i obveza izvješćivanja i informiranja ulagača u takve fondove barem jednaka zahtjevima propisanim Zakonom o investicijskim fondovima, osobito u pogledu ograničenja ulaganja, te da su takvi investicijski fondovi ovlašteni od strane Nadzornog tijela i

b) da je prospektom i/ili statutom fonda u čije se dionice ili udjele ulaže predviđeno da najviše 10% imovine fonda može biti uloženo u dionice ili udjele drugih fondova;

c) ne naplaćuju upravljačku naknadu veću od 3,5 posto

- opcijske i terminske poslove isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i zaštite imovine Fonda
- novčane depozite kod financijskih institucija.

Vrijednosni papiri, koji nisu službeno uvršteni za prodaju na nekoj burzi vrijednosnih papira ili se ne prodaju na nekom drugom organiziranom tržištu mogu se stjecati samo do 10% vrijednosti Fonda.

Neuvršteni vrijednosni papiri koje je Fond stekao ulaganjem imovine u roku od dvanaest (12) mjeseci od dana stjecanja obvezno moraju biti uvršteni na neku od kotacija uređenog tržišta.

Uvjet uvrštenja iz prethodnog stavka ne odnosi se na trezorske i blagajničke zapise čiji je izdavatelj Republika Hrvatska i Hrvatska narodna banka, država članica Europske Unije, OECD-a i nečlanica Europske Unije te njihove središnje banke.

Ako neuvršteni vrijednosni papir ne ispuni gore propisan uvjet uvrštenja u roku od 12 mjeseci od dana stjecanja, ulaganje imovine Fonda u neuvrštene vrijednosne papire ne smije biti više od 2% neto vrijednosti imovine Fonda.

U slučaju prekoračenja ograničenja iz prethodnog stavka, društvo za upravljanje obvezno je uskladiti strukturu ulaganja imovine Fonda u roku od tri mjeseca od nastanka slučaja.

Pri ulaganju sredstava, Društvo će se pridržavati ograničenja iz članka 101. Zakona o investicijskim fondovima (NN. 150/05).

2.8.1. Izjava o dopuštenosti ulaganja u terminske i opcijske ugovore

Društvo smije sredstva Fonda ulagati u terminske i opcijske ugovore isključivo sa ciljem zaštite imovine Fonda. Utjecaj takvih ulaganja očituje se kroz smanjenje rizičnosti Fonda.

2.9. Obustava otkupa udjela i izdavanja udjela

Otkup udjela u Fondu može se obustaviti samo ako Društvo i depozitna banka smatraju da uslijed iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi točnu cijenu imovine iz portfelja Fonda te da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu otkupa u interesu imatelja ili potencijalnih imatelja udjela. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela.

Društvo mora bez odgađanja prijaviti Nadzornom tijelu obustavu otkupa udjela i izdavanja udjela te o tome obavijestiti ulagatelje u jednim dnevnim novinama.

Društvo i depozitna banka će donijeti odluku o ponovnom otkupljivanju dokumenata o udjelu i njihovoj isplati čim prestanu okolnosti zbog kojih je takva odluka donesena odnosno u krajnjem roku i na način propisan zakonom.

2.10. Likvidacija Fonda

Likvidacija Fonda provodi se u slučajevima i po postupku propisanom zakonom.

3. Rizici ulaganja u Fond

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Općenito govoreći, rizik ulaganja na tržištu kapitala je vjerojatnost ili mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. U slučaju Fonda, nezadovoljavajući ili negativan prinos može nastati djelovanjem sljedećih rizika:

3.1. Rizik promjene vrijednosti instrumenata (tržišni rizik)

Imovina Fonda bit će investirana u financijske instrumente navedene u strategiji ulaganja.

Tim se instrumentima trguje na financijskim tržištima i njihova je buduća cijena neizvjesna. Promjena vrijednosti tih instrumenata može dovesti do nezadovoljavajućeg rasta ili pada vrijednosti udjela. Dio imovine koji će biti investiran u kratkoročne dužničke vrijednosne papire bit će osjetljiv na promjenu kamatnih stopa. Promjena kamatnih stopa obrnuto je proporcionalna promjeni cijene dužničkih vrijednosnih papira, uz napomenu da je osjetljivost u slučaju kratkoročnih vrijednosnih papira u pravilu manja

nego kod dugoročnih vrijednosnih papira. To znači, da će pri ulaganju u dionice kao dugoročne instrumente, vjerojatnost gubitka u periodu investiranja od godinu dana biti bitno veća. Pad cijena obveznica u koje je investirana imovina može nastati zbog porasta općeg nivoa kamatnih stopa ili zbog pogoršanja rizičnosti izdavatelja obveznica. Imovina Fonda bit će većim dijelom investirana u dionice što povećava mogućnost većih oscilacija cijene udjela.

Društvo će upravljati tržišnim rizikom ulažući imovinu Fonda u velik broj različitih dionica i obveznica tj. diverzifikacijom portfelja Fonda kao bi smanjio ukupnu rizičnost Fonda.

3.2. Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda

Imovina Fonda će biti uložena u vrijednosne papire u zemljama članicama EU, OECD-a, i CEFTA-e i ZND te Republici Hrvatskoj, Bosni i Hercegovini, Makedoniji, Srbiji i Crnoj Gori. te u drugim zemljama s tržištem kapitala u razvoju. Zbog toga postoji mogućnost da eventualne političke krize na tim tržištima imaju utjecaj na vrijednost imovine Fonda. Društvo će ulagati imovinu Fonda na način da bude što manje izložen na tržištima na kojima se može očekivati veći utjecaj političkih kriza na tržište.

3.3 Rizik promjene tečaja

Imovina Fonda biti će uložena u vrijednosne papire opisane u strategiji ulaganja. Kako će imovina Fonda biti jednim dijelom uložena u vrijednosne papire stranih izdavatelja, to će taj dio imovine biti izložen i riziku promjene tečaja kune prema valuti u kojoj će biti izražen dio ulaganja. Valutni rizik je vjerojatnost da valute u kojima je uložena imovina Fonda depreciraju u odnosu na kunu. Deprecijacija tih valuta dovela bi do nezadovoljavajućeg rasta ili pada cijene udjela u Fondu.

3.4 Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja vjerojatnost da izdavatelj vrijednosnog papira neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze u trenutku njihova dospijea. Neispunjavanje obveza od strane izdavatelja vrijednosnih papira utjecalo bi na likvidnost Fonda i smanjilo vrijednost tog dijela imovine Fonda. Društvo će upravljati kreditnim rizikom ulažući sredstva na način opisan u strategiji ulaganja, strogo poštujući zadana ograničenja ulaganja u pojedine instrumente.

3.5 Rizik promjene poreznih propisa

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti promijene porezne propise na način koji bi negativno utjecao na profitabilnost ulaganja u fondove.

Rizik promjena poreznih propisa u potpunosti je izvan domene utjecaja Društva.

4. FIMA Global Invest d.o.o. društvo za upravljanje investicijskim fondovima

4.1. Pravni oblik

FIMA Global Invest je društvo s ograničenom odgovornošću čiji su članovi: FIMA grupa d.d., s poslovnim udjelom koji je jednak 40% u sudski registar upisanog temeljnog kapitala, Liljana Weissbarth s poslovnim udjelom koji je jednak 18,37% u sudski registar upisanog temeljnog kapitala, Milan Horvat s poslovnim udjelom koji je jednak 29,24% u sudski registar upisanog temeljnog kapitala i Dubravko Žganec s poslovnim udjelom koji je jednak 12,39% u sudski registar upisanog temeljnog kapitala.

Djelatnost društva je osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

Sjedište društva je na adresi Anina 2, 42000 Varaždin.

Društvo je osnovano dana 8. travnja 2003. g. i registrirano je kod Trgovačkog suda u Varaždinu dana 14. travnja 2003. g. pod brojem Tt-03/534-2, MBS 070063364. Temeljni kapital društva je milijun kuna. Kapital je u novcu u cijelosti uplatio osnivač.

Rad FIMA Global Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima, odobren je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire RH od dana 15. svibnja 2003. g., Klasa:UP/I—08/03-02/142 Ur. broj: 567-02/03-02

Uprava društva: Goran Dobrojević, predsjednik Uprave i Marko Bešlić, član Uprave.

Životopisi članova Uprave:

Goran Dobrojević je rođen 6. veljače 1972. g. u Rijeci. Osnovno i srednje obrazovanje je završio u Rijeci, a na Hotelijerskom fakultetu u Opatiji 1996. godine diplomirao iz područja poslovnih financija. Završava znanstveni poslijediplomski studij menadžmenta na istom fakultetu.

Tijekom studija, 1995. godine, stekao je licencu ovlaštenog brokera nakon edukacije i polaganja ispita u organizaciji Zagrebačke burze, Tržišta novca Zagreb i Hrvatskog udruženja brokera. Od 1995. g. radi kao vanjski suradnik riječkog lista Burza i Radio Rijeke iz područja tržišta kapitala u Republici Hrvatskoj.

Početak 1997. godine zaposlio se u brokerskoj kući FIMA na radnom mjestu brokera, tijekom 1998. na poslovima analitičara, a 1999. na poslovima vođenja portfelja. Od 1. prosinca 1999. radi na radnom mjestu voditelja ureda Rijeka novoosnovane brokerske kuće FIMA VRIJEDNOSNICE d.o.o.

Početak 2002. godine nakon edukacije u organizaciji Hrvatskog udruženja financijskih analitičara i Komisije za vrijednosne papire RH, položio je ispit i stekao licencu za obavljanje poslova ovlaštenog investicijskog savjetnika. Od 1. svibnja 2003. zaposlen je na mjestu predsjednika Uprave društva za upravljanje investicijskim fondovima Global Invest d.o.o. iz Varaždina, sada FIMA Global Invest d.o.o..

Marko Bešlić rođen je 18. rujna 1976. godine u Makarskoj, gdje je završio osnovno i srednje obrazovanje. Na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu, smjer Financije, diplomirao je 2000. godine. Nakon završenog studija upisao je poslijediplomski znanstveni studij Financije poduzeća.

Poslovnu karijeru započeo je koncem 1999. godine u brokerskom društvu ICF d.o.o. za poslovanje s vrijednosnim papirima u odjelu korporativnih financija, najprije kao analitičar, a od listopada 2001. godine kao voditelj odjela.

Od 1. ožujka 2004. godine do 30. lipnja 2007. godine bio je član uprave društva ICF Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima.

Kao član Nadzornog odbora Rabac ugostiteljstvo i turizam d.d. od 2003. do 2005. godine, aktivno je sudjelovao na organizacijskom, financijskom i poslovnom restrukturiranju društva.

Sudionik je i predavač na brojnim konferencijama, simpozijima i seminarima iz područja teorije i prakse investicijskog bankarstva u zemlji i inozemstvu.

Ima položen ispit za ovlaštenog posrednika pri trgovanju vrijednosnim papirima (broker), ovlaštenog investicijskog savjetnika i ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima.

Od 1. srpnja 2007. godine zaposlen je u FIMA Global Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, gdje je od 1. studenog 2007. godine imenovan članom Uprave Društva.

5. Depozitna banka

Depozitna banka Fonda je Societe Generale- Splitska banka d.d. sa sjedištem na adresi Ruđera Boškovića 16, Split.

Societe Generale - Splitska banka d.d. je snažna financijska institucija s 9% udjela u hrvatskom bankarskom sektoru. Uslugama banke u 112 poslovnica koristi se 460 000 građana i 2000 pravnih osoba.

Splitska banka d.d. dio je bankarske grupe Societe Generale, jedne od najvećih financijskih grupa u Europi koja zapošljava više od 103.000 ljudi diljem svijeta u tri ključna područja poslovanja:

- poslovanje s građanima i financijske usluge: ima više 19 milijuna individualnih klijenata
- globalni financijski management i usluge
- korporativno i investicijsko bankarstvo.

Poslovna misija Splitske banke d.d. u poslovima skrbništva je: "Biti vodeća hrvatska skrbnička banka kroz kombiniranje domaćih znanja s internacionalnim iskustvom, uz pružanje fokusirane palete visoko-kvalitetnih usluga te s jasnom posvećenošću servisiranju sofisticiranih potreba stranih i domaćih investitora."

Pored pohrane zasebne imovine fonda, vođenja posebnih računa za imovinu svakoga pojedinog fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, Splitska banka obavlja sljedeće poslove:

1. osigurava da se prodaja i otkup udjela za račun fonda obavljaju u skladu sa zakonom i pravilima fonda,
2. otkupljuje i isplaćuje udjele, te vrši isplate imateljima udjela otvorenoga investicijskog fonda iz dobiti fonda,
3. vodi računa da je izračun neto vrijednosti pojedinog udjela u fondu obavljen u skladu s ovim Zakonom, mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom fonda,
4. izvršava naloge društva za upravljanje u vezi s transakcijama s vrijednosnim papirima i drugom imovinom koja tvori portfelj fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti s ovim Zakonom, propisima Nadzornog tijela, prospektom i/ili statutom fonda, te osigurava da transakcije vrijednosnim papirima budu namirene, odnosno da dospjela novčana potraživanja budu naplaćena u zakonskim ili ugovornim rokovima,
5. izvješćuje društvo za upravljanje o korporativnim akcijama vezanim za imovinu fonda koju drži u pohrani i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
6. naplaćuje sve prihode i druga prava dospjele u korist fonda, a koja proizlaze iz njegove imovine,
7. osigurava da se prihodi fonda koriste u skladu s ovim Zakonom i prospektom i/ili statutom fonda, te da su troškovi koje plaća fond u skladu s uvjetima iz prospekta i/ili statuta fonda, odredbama ovoga Zakona i drugih propisa,
8. obavlja druge stručne ili upravne poslove koji su predviđeni ugovorom između društva za upravljanje ili nadzornog odbora i depozitne banke,
9. vodi evidenciju poslovanja koje obavlja kao depozitna banka svakoga pojedinog fonda i na redovnoj osnovi usklađuje s evidencijom društva za upravljanje,
10. prijavljuje Nadzornom tijelu svako trajnije kršenje ovoga Zakona i ugovora od strane društva za upravljanje u slučaju da društvo za upravljanje odbije prihvatiti njen zahtjev za prestankom takvog kršenja,
11. revizorima i drugim osobama ovlaštenim za obavljanje uvida, uključujući Nadzorno tijelo, omogućuje pristup podacima i računima vezanim uz fond i njegovu imovinu.

6. Revizor

Ovlašteni revizor Fonda je Deloitte d.o.o. za usluge revizije, sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 80.

7. Statut Fonda

Statut Fonda sastavni je dio ovog Prospekta i priložen je uz ovaj Prospekt.

8. Ovaj Prospekt stupa na snagu i primjenjuje se danom objave nakon što Nadzorno tijelo odobri ovaj Prospekt.

Stupanjem na snagu prestaju važiti svi ranije objavljeni Prospekti Fonda.

FIMA Global Invest d.o.o.

Goran Dobrojević, predsjednik Uprave

Marko Bešlić, član Uprave