

Temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Klasa: UP/I-450-08/06-04/25, Ur. broj: 326-113/07-4 od 18. siječnja 2007 godine, Uprava društva FIMA Global Invest d.o.o. sa sjedištem u Varaždinu objavljuje novi

## **PROSPEKT FIMA Bond otvoreni investicijski fond**

### **1. Sažetak**

Cilj Fonda 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 Bond otvoreni investicijski fond ( ranije Global Bond otvoreni investicijski fond ) upravlja FIMA Global Invest – društvo za upravljanje investicijskim fondovima ( u daljnjem tekstu: Društvo ) čiji su članovi: FIMA grupa d.d., Liljana Weissbarth, Milan Horvat i Dubravko Žganec.

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

Društvo upravlja sa još dva fonda i to: Zatvorenim investicijskim fondom Breza Invest d.d.(Rješenje Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske Klasa: UP/I-450-08/03-02/158, Ur. broj: 567-02/03-03) te otvorenim investicijskim fondom FIMA Equity (Rješenje Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa UP/I-450-08/04-02/62, Ur.broj: 567-02/04-02, od 6. svibnja 2004. g., koji je osnovan sa vrijednošću početnog uloga od 5 (pet) milijuna kuna.

### **2. FIMA Bond -otvoreni investicijski fond**

Ovaj Prospekt je javna ponuda za kupnju udjela u FIMA Bond otvorenom investicijskom fondu ( u daljem 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.

FIMA Bond 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, kao Global Bond otvorenog investicijskog fonda odobren je 15.

prosinca 2005. g., Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa UP/I-450-08/05-02/193, Ur.broj: 567-02/05-02.

## 2.1. Kome je namijenjen Global Bond otvoreni investicijski fond i povijesni prinos Fonda

Od početka rada prinos Fonda iznosi 0,3 %.

U Fond mogu ulagati sve pravne i fizičke osobe. Ograničenje predstavlja samo minimalna vrijednost početnog uloga. Fond je namijenjen svima koji žele investirati na dulji vremenski rok u veći broj kvalitetnih domaćih i stranih vrijednosnih papira (prvenstveno obveznica) sa ciljem ostvarenja odgovarajućeg prinosa, odnosno onim ulagateljima koji žele diverzificirati strukturu svojih portfelja vrijednosnih papira kako bi ostvarili veći prinos u odnosu na prinos oročene štednje ili prinos novčanih fondova. Istovremeno, ovakvi fondovi nose i nešto manji stupanj rizika koji je karakterističan za ulaganja u fondove koji ulažu pretežno u obveznice. Zahvaljujući disperziji ulaganja rizik je niži nego u slučaju samostalnog ulaganja u pojedine obveznice.

Ovaj Fond je namijenjen onim ulagateljima koji su spremni optimizirati očekivani povrat ulaganja u obveznice 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.

Preporučeno vrijeme držanja udjela u ovoj vrsti fonda je dvije do četiri godine.

## 2.2. Minimalna vrijednost ulaganja i početna vrijednost udjela

Minimalno početno ulaganje u Fond je 1000,00 eura plativo u kunskoj protuvrijednosti izračunatoj primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za euro koji vrijedi na dan uplate. Ako je ulagatelj već uplatio iznos od najmanje 1000 eura i nije ga povukao, minimalan iznos sljedećih uplata je 100,00 eura u kunskoj protuvrijednosti. Početna vrijednost jednog udjela iznosi 100,00 eura u kunskoj protuvrijednosti. 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 trenutačno važećim propisima uplate i isplate u Fond su u kunama. U slučaju da se propisi promjene, Društvo može donijeti odluku da uplate i isplate budu i u nekoj drugoj valuti.

## 2.3. Određivanje cijene udjela Fonda

Vrijednost jednog udjela u Fond dobiva se dijeljenjem neto tržišne vrijednosti imovine Fonda s brojem izdanih, a ne povučenih udjela Fonda. Vrijednost udjela u Fondu svaki dan utvrđuje Društvo do četrnaest sati toga dana i objavljuje se na internet stranici Društva, 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 (obveznica, depozita, trezorskih zapisa,

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 u sjedištu Društva ili kod ovlaštenih agenata, 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 o prodaji udjela, ukoliko je taj zahtjev zaprimljen do 14 sati. Svi zahtjevi za prodaju zaprimljeni nakon 14 sati bit će tretirani kao da su zaprimljeni na sljedeći radni dan. 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. Pri kupnji udjela obračunava se ulazna naknada prema odredbama ovog Prospekta.

Vlasnik udjela može prodati udjel u Fondu u svakom trenutku, i to ucijelosti 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. Fond će uputiti sredstva od prodaje udjela na račun prodavatelja u roku od najviše 5 (pet) radnih dana od primitka pismenog zahtjeva za isplatu. Cijena se objavljuje na internet stranici Društva. Prijenos uz ograničenja propisana zakonom 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. Poslovna godina

Poslovna godina Fonda je jednaka kalendarskoj godini.

#### 2.6. Izvještavanje ulagatelja i javnosti o poslovanju Fonda

Društvo će izraditi revidirana godišnja financijska izvješća o poslovanju Fonda u roku od tri 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.

Vlasnici udjela kao i druge zainteresirane osobe mogu dobiti financijska izvješća, Prospekt i Statut te dodatne informacije i na vlastiti zahtjev. Potrebno je obratiti se Društvu, nakon čega će tražena izvješća biti dostavljena.

Društvo će objavljivati vrijednost udjela u Fondu dnevno na Internet stranici [www.fgi.hr](http://www.fgi.hr)

#### 2.6.1. Informacija o isplati dobiti

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.

#### 2.7. Troškovi Fonda

Fondu, odnosno ulagateljima, će se naplaćivati slijedeće naknade:

1. ulazna naknada koja se odbija od iznosa uplate u trenutku prodaje udjela,
2. izlazna naknada koja se odbija ( ako je ima ) od neto vrijednosti imovine Fonda po udjelu u trenutku otkupa,
3. naknada za upravljanje, koja se obračunava na temelju neto vrijednosti Fonda dnevno

Niti jedan trošak poslovanja Društva kao niti bilo koja usluga koju ono pruža Fondu ne može se naplaćivati Fondu izvan okvira naprijed navedenih naknada, pri čemu jedinu iznimku predstavlja upis imatelja udjela ako tu uslugu obavlja Društvo.

Ostali troškovi koji se mogu knjižiti izravno na teret Fonda su:

1. naknada i troškovi plativi depozitnoj banci,
2. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine,
3. troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškove isplate udjela u dobiti,
4. troškovi godišnje revizije,
5. troškovi izrade, tiskanja i poštarine vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća imateljima udjela,
6. sve propisane naknade i pristojbe plative Nadzornom tijelu u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu,
7. porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,

8. troškovi objave izmjena prospekta i drugih propisanih objava, te

9. ostali troškovi određeni posebnim zakonima (troškovi Nadzornog tijela).

Ukupni iznos svih troškova koji se knjiže na teret otvorenoga investicijskog fonda s javnom ponudom 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)  $\times 100$

---

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

### 2.7.1 Ulazna naknada

Ulazna naknada se plaća za kupnju udjela u Fondu i obračunava se prilikom uplate udjela u Fondu u postotnom iznosu ovisno o visini uplaćenih sredstava.

Ulazne naknade iznose:

- 0,50 % uplaćenog iznosa, za sve uplate manje od 100.000 eura
- 0,40 % uplaćenog iznosa, za sve uplate od 100.000 do 500.000 eura
- 0,30 % uplaćenog iznosa, za sve uplate od 500.000 do 1.000.000 eura
- 0,20 % uplaćenog iznosa, za sve uplate veće od 1.000.000 eura

Ulazna naknada je prihod Društva.

Uprava Društva može donijeti odluku o promjeni visine ulazne provizije o čemu je dužna o tome obavijestiti Nadzorno tijelo , te promjenu objaviti u jednim dnevnim novinama.

### 2.7.2 Izlazna naknada

Na isplate iz Fonda ne obračunava se izlazna naknada.

### 2.7.3. Naknada za upravljanje

Fondu će se naplaćivati naknada za upravljanje koja će iznositi 1 % 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.

#### 2.7.4. Naknada depozitnoj banci

Naknada depozitnoj banci iznositi će 0,2 % ukupne imovine Fonda godišnje ako imovina Fonda ne prelazi 30 milijuna kuna. Ukoliko je imovina Fonda veća od 30 milijuna kuna naknada će iznositi 0,17% godišnje. 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 u i jednim dnevnim novinama.

#### 2.7.5 Troškovi, provizije ili pristojbe vezani za stjecanje ili 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.

#### 2.7.6 Troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškove isplate udjela u dobiti

Ovi troškovi terete Fond u stvarnom iznosu.

#### 2.7.7. Troškovi godišnje revizije

Ovi troškovi terete Fond u stvarnom iznosu

#### 2.7.8. Troškovi izrade, tiskanja i poštarine vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća imateljima udjela,

Ovi troškovi terete Fond u stvarnom iznosu.

#### 2.7.9. Sve propisane naknade i pristojbe plative Nadzornom tijelu u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu

Ovi troškovi terete Fond u stvarnom iznosu

#### 2.7.10. Porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,

Imovina Fonda teretiti će se i za eventualne porezne obveze.

#### 2.7.11. Troškovi objave izmjena prospekta i drugih propisanih objava

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.

#### 2.7.12. Prava iz udjela

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

#### 2.7.13. 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.

#### 2.7.14. Učinak troškova i naknada

Troškovi i naknade umanjuju vrijednost ukupne imovine Fonda.

### 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 slijedeće instrumente:

- dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama u Republici Hrvatskoj, Crnoj Gori, Bosni i Hercegovini, Makedoniji i Srbiji, na burzama ili drugim tržištima u zemljama članicama EU, OECD-a, CEFTA-e i ZND (Zajednica Neovisnih Država), te u drugim zemljama sa tržištima kapitala u razvoju, bez ograničenja;
- vlasničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama u Republici Hrvatskoj, Crnoj Gori, Bosni i Hercegovini, Makedoniji i Srbiji, na burzama ili drugim tržištima u zemljama članicama EU, OECD-a, CEFTA-e i ZND (Zajednica Neovisnih Država), te u drugim zemljama sa tržištima kapitala u razvoju, do 30% imovine Fonda;
- kratkoročne vrijednosne papire (državne i korporativne) kojima se trguje na organiziranim tržištima u Republici Hrvatskoj Crnoj Gori, Bosni i Hercegovini, Makedoniji i Srbiji, na burzama ili drugim tržištima u zemljama članicama EU, OECD-a, CEFTA-e i ZND (Zajednica Neovisnih Država), te u drugim zemljama sa tržištima kapitala u razvoju, do 50% imovine Fonda;

- udjele ili dionice investicijskih fondova registriranih u Republici Hrvatskoj ili državi članici ili državi koja nije članica Europske unije, do 30% 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;
- opcijske i termenske poslove isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i zaštite imovine Fonda
- depozite kod banaka sukladno zakonu.

Sukladno definiranoj strategiji ulaganja Fond će nastojati alocirati sredstva u one vrijednosne papire i na ona tržišta za koja procijeni da će u budućem razdoblju davati najbolje prinose.

#### 2.8.1. Izjava o dopuštenosti ulaganja u termenske i opcijske ugovore

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

#### Ograničenja ulaganja imovine fonda

Ograničenja ulaganja sredstava Fonda odnose se na ograničenja ulaganja po instrumentima i na ograničenja na cjelokupni portfelj. Društvo će ulagati imovinu Fonda u gore navedene instrumente držeći se limita navedenih u ovom Prospektu. Smisao ovdje navedenih ograničenja ulaganja je u ograničenju rizika kojem Društvo može izložiti imovinu Fonda. Ovdje je važno napomenuti da vlasništvo udjela u jednom od fondova znači vlasništvo nad proporcionalnim dijelom portfelja tog fonda. Budući da je izvor rizika za ulagatelja u Fondu, ukupni portfelj Fonda, a ne svaka pojedinačna investicija, Društvo će upravljati rizicima ravnajući se prvenstveno parametrima rizičnosti cjelokupnog portfelja Fonda. Zbog toga su glavni elementi kontrole rizika ograničenja koja ovaj Prospekt određuje, a vezano uz ograničenje izloženost portfelja prema određenim instrumentima.

#### Ograničenja za cjelokupni Fond

Pored gore navedenih limita, uložena imovina Fonda mora biti unutar ograničenja propisanih Zakonom o investicijskim fondovima.

## 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. Odluka iz prethodnog stavka ovog članka objavljuje se u i jednim dnevnim novinama, a Društvo nastavlja isplatu od dana objave te odluke u dnevnim novinama.

## 2.10. Otkaz upravljanja Fondom

Društvo može otkazati upravljanje Fondom, te na drugi način, utvrđen Zakonom o investicijskim fondovima, izgubiti pravo upravljanja Fondom. U tom slučaju dužno je u skladu s prenijeti pravo upravljanja Fondom na neko drugo društvo za upravljanje investicijskim fondovima.

## 2.11. 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 padavrijednosti udjela.

Veći dio imovine Fonda biti će investiran u dužničke vrijednosne papire, a ta je imovina osjetljiva na promjene 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. 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 obveznice što smanjuje mogućnost većih oscilacija cijene udjela. Društvo će upravljati tržišnim rizikom ulažući imovinu Fonda u veći broj različitih obveznica tj. diverzificirati će portfelj kao bi smanjio ukupnu rizičnost Fonda.

### 3.2 Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda

Imovina Fonda će pretežno biti uložena u državne obveznice Republike Hrvatske, obveznice kojih je garant Republika Hrvatska te obveznice zemalja članica EU i OECD kao i korporativne obveznice kvalitetnih kompanija. 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 d.o.o. društvo za upravljanje investicijskim fondovima 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 Društva 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

##### 4.2. Upravu društva čine:

Predsjednik uprave: Goran Dobrojević, dipl. oec.

Član uprave: Andrej Lepoglavec, dipl. oec.

##### 4.3. 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..

Andrej Lepoglavec je rođen 14. ožujka 1973. godine u Varaždinu. Osnovno i srednje obrazovanje je završio u Ivancu, a Ekonomski fakultet u Zagrebu 1996. godine. Iste godine zapošljava se u brokerskoj kući Fima d.o.o. iz Varaždina, gdje se obučava i polaže ispit za ovlaštenog posrednika u trgovanju vrijednosnim papirima. Na poslovima brokera i voditelja portfelja u Fimi radi do polovice 1999. g. kada prelazi u društvo za upravljanje investicijskim fondovima Fima-Invest d.o.o. iz Varaždina, na mjesto analitičara pa fond menadžera. Od 2001. g. radi na mjestu člana Uprave društva.

Početakom 2003. g. imenovan je članom uprave društva za upravljanje investicijskim fondovima Global Invest d.o.o., sada FIMA Global Invest d.o.o.

## 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."

Kao depozitna banka fonda, Splitska banka ima obvezu:

- pohrane zasebne imovine
- osigurati da novčana sredstva od prodaje udjela u Fondu budu odmah uplaćena na posebno otvoren račun Fonda
- izdavati dokumente o udjelu na zahtjev investitora, uzimati ih natrag, te isplatiti investitora
- utvrđivati vrijednost pojedinačnog udjela u Fondu
- izvršavati naloge Društva ako oni nisu protivni zakonskim propisima i statutu investicijskog fonda
- voditi računa da se prihodi zasebne imovine upotrebljavaju prema zakonskim propisima i statutu investicijskog fonda.

## 6. Revizor

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

Osobe odgovorne i zadužene za reviziju Fonda su:

- g. Gavin Leabe iz Novog Zelanda, stariji portner u društvu i revizor s više od 20 godina iskustva u reviziji brojnih subjekata, uključujući i financijske institucije,
- g. Vanja Vlak iz Hrvatske, s preko 5 godina revizorskog iskustva kojeg je stekao radeći u Hrvatskoj i Kanadi. Između ostalih kompanija obavljao je reviziju i financijskih institucija.

U radu navedenim revizorima u slučaju potrebe pomoći će i ostalo osoblje tvrtke koje je osposobljeno za obavljanje poslova revizije.

## 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 Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odobri ovaj prospekt  
Stupanjem na snagu prestaju važiti svi ranije objavljeni prospekti Fonda.

FIMA Global Invest d.o.o.  
Goran Dobrojević  
Predsjednik Uprave  
Andrej Lepoglavec  
Član Uprave