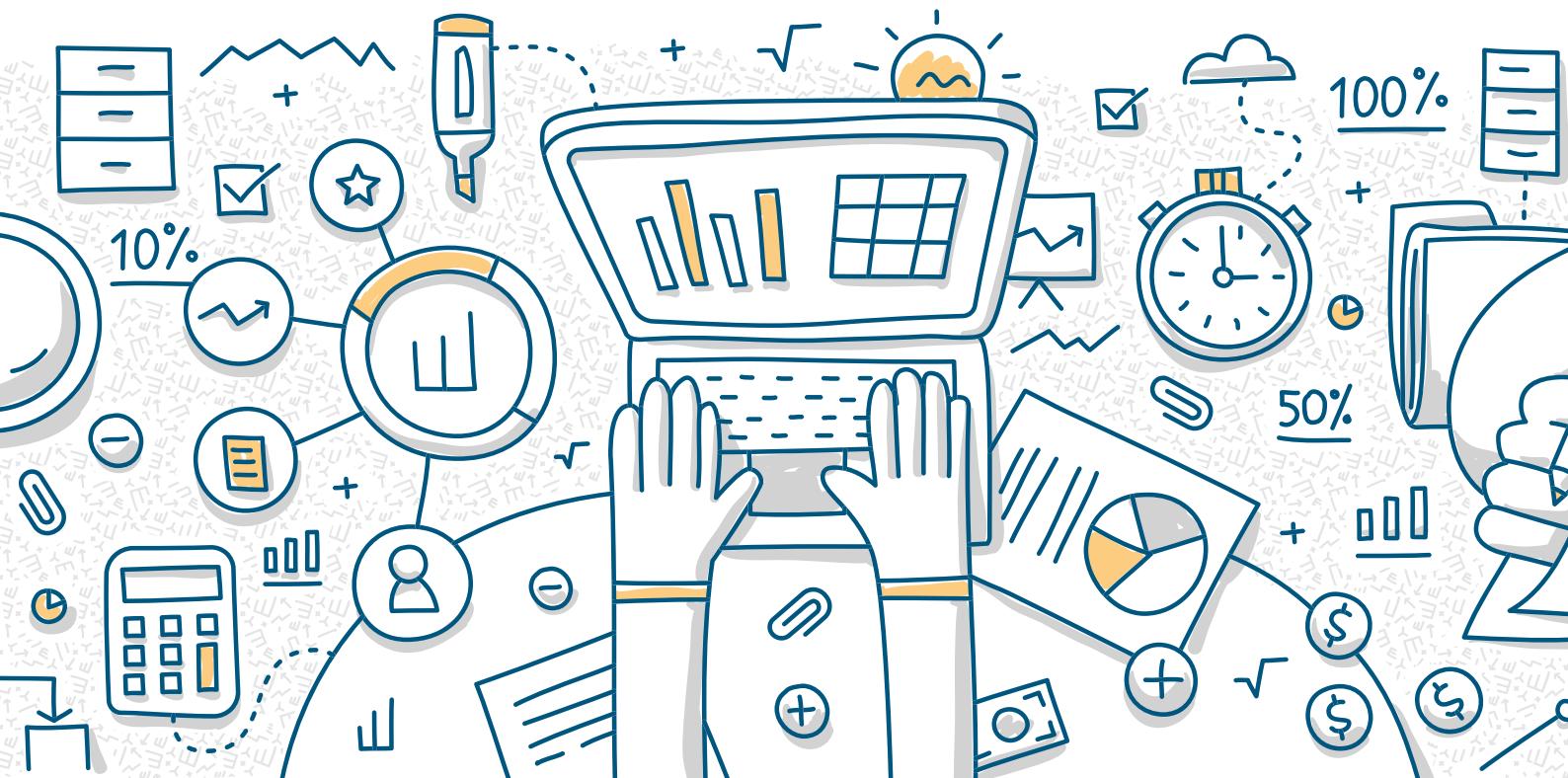




HRVATSKA
GOSPODARSKA
KOMORA

OSNOVNO O INVESTICIJSKIM FONDOVIMA



1

ZAŠTO ODABRATI ULAGANJE U INVESTICIJSKI FOND?

Investicijski fondovi nude mogućnost ostvarenja raznih budućih ciljeva, bilo da se radi o zadovoljavajućim primanjima u zlatnoj životnoj dobi, planiranju školovanja djece, putovanjima ili drugim životnim potrebama.

Ulaganje u investicijski fond oblik je zajedničkog ulaganja imovine brojnih ulagatelja u različite vrijednosne papire s ciljem ostvarenja prinosa. Fondovima upravljaju fond menadžeri koji s posebnom pažnjom odabiru ulaganja.

Svatko može postati ulagateljem i sudjelovati na tržištu kapitala odvajanjem manjih mjesecnih iznosa putem trajnog naloga ili jednokratnim uplatama, ovisno o vlastitim potrebama, željama i mogućnostima.

U nastavku brošure pronaći ćete više informacija o ulaganju i investicijskim fondovima



2

PREDNOSTI ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE

PROFESIONALNO UPRAVLJANJE

- Povjerenim sredstvima investitora upravljaju fond menadžeri
- Investicijski proces uključuje detaljne analize i odabir te praćenje prinosa odabranih vrijednosnih papira



DOSTUPNOST (JEDNOSTAVNOST)

- Investicijski fondovi omogućuju ulagateljima pristup portfeljima različitih vrsta imovine (dionicama, obveznicama i dr.)
- Procedura izdavanja i otkupa udjela je jednostavna i brza
- Moguće je i ulaganje manjih novčanih iznosa (100 kuna)

DIVERZIFIKACIJA

- Ulaganje u veći broj različitih vrijednosnih papira umanjuje izloženost rizicima investiranja (geografski, sektorski, valutni itd.)

LIKVIDNOST

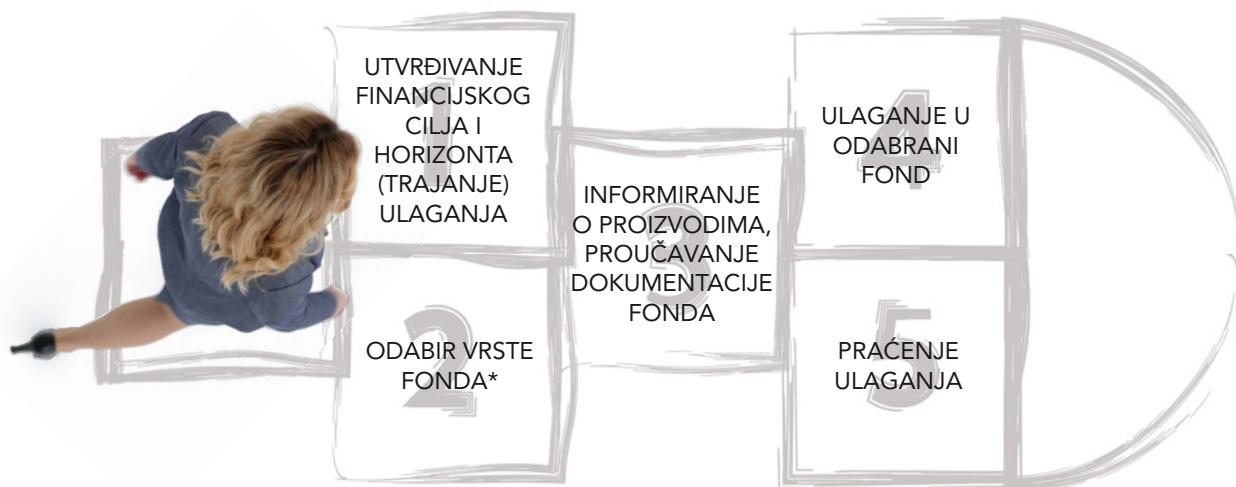
- Sredstva uložena u fond nisu vezana za određeno vremensko razdoblje i na raspolaganju su prema potrebama klijenta

3

ULAGANJE U INVESTICIJSKI FOND - KORACI

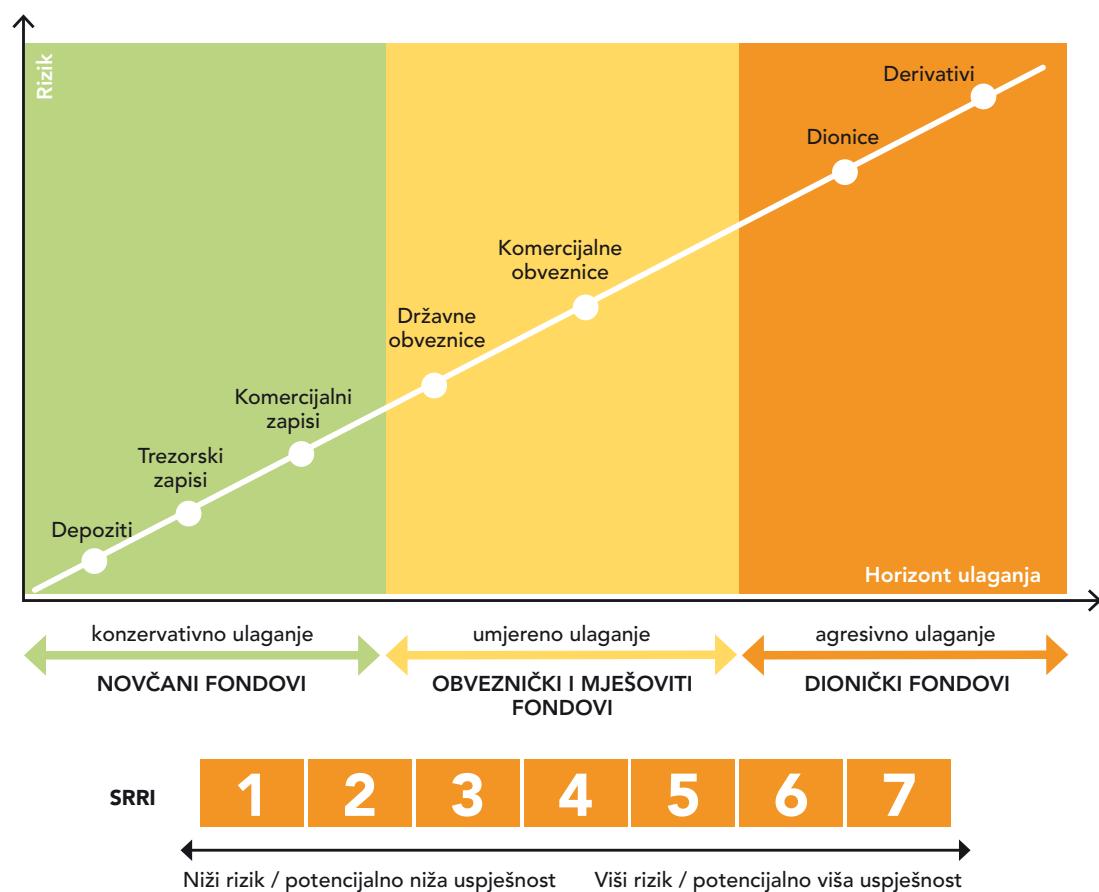
KAKO KUPITI/PRODATI UDJEL U FONDU

Kupnju/prodaju udjela u investicijskim fondovima možete obaviti u društvu za upravljanje ili, ovisno o društvu, u poslovnicama banaka te na internetskim stranicama društava odnosno Internet bankarstvom.



* U skladu sa očekivanim trajanjem ulaganja i željenim prinosom. Posebnu pozornost obratiti na međuvisnost rizika i očekivanog prinosa.

VRSTE FONDOVA, RIZIK, PRINOS I TROŠKOVI





TROŠKOVI I NAKNADE

U cilju je poslovanje investicijskog fonda prikazati transparentnim, posebno u dijelu prikazivanja troškova i naknada.

Prije ulaganja u investicijski fond, distributer fonda uručit će vam dokument koji predstavlja informativni izračun naknada i troškova sastavljen u skladu sa zahtjevima propisanim Zakonom o tržištu kapitala i drugim relevantnim propisima te se može razlikovati od konačnog iznosa naknada i troškova koji će vam biti stvarno i obračunat nakon pružene usluge. Izvještaj o jednokratnim naknadama i troškovima bit će vam dostavljen nakon obračuna transakcije, dok će vam izvještaj o ukupnom trošku ulaganja biti dostavljen jednom godišnje na način koji ste odabrali (putem pošte ili elektroničke pošte).

Naknade i troškovi grupiraju se na:

Jednokratni troškovi	Ulazna naknada	<ul style="list-style-type: none">• Prilikom kupnje ili prodaje udjela• Jednokratno se naplaćuju od iznosa uplate/isplate
	Izlazna naknada	
Kontinuirani troškovi	Naknada za upravljanje	<ul style="list-style-type: none">• Tijekom ulaganja• Trošak uključen u cijenu udjela
	Naknada depozitaru	
	Drugi troškovi	

Troškove za svaki fond možete pronaći u dokumentima Prospektu i KIID-u. Nijedan trošak koji nije izrijekom naveden u prospektu ne smije se plaćati iz imovine Fonda.

DOKUMENTACIJA



PROSPEKT

- Detaljne informacije o investicijskom cilju i strategiji ulaganja, rizicima, troškovima, pravima ulagatelja, društvu za upravljanje i depozitaru
- Informacije neophodne za donošenje odluke o investiranju i odabiru investicijskog fonda koji najbolje odgovara ciljevima i potrebama ulagatelja

KIID (KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJE)

- Djelomično sažima Prospekt
- Na sažet, jednostavan i s prospektom ujednačen način prikazani najvažniji podaci o fondu
- Sadrži rizike fonda (po SPRU skali) te informaciju o troškovima

PRAVILA

- Predugovor za ulaganje
- Uređuju i definiraju odnos (prava i obveze) između društva za upravljanje, depozitne banke

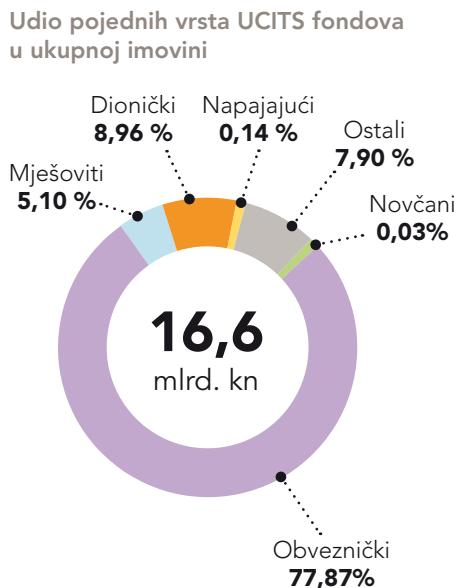
MJESEČNI IZVJEŠTAJ

- Najdetaljniji pregled ulaganja fonda
- Kretanje cijene udjela i prinos te strukturu ulaganja fonda prema različitim kriterijima

PRIKAZ TROŠKOVA I NAKNADA

- Procijenjeni prikaz troškova i naknada fonda koje ulagatelj može snositi
- Daje informacije o potencijalnom utjecaju troškova i naknada na povrat ulaganja u fond

SVJETSKI DANI INVESTICIJSKIH FONDOVA



Izvor: HANFA, Obrada: HGK, Sektor za trgovinu i finansijske institucije

Svjetski dan investicijskih fondova obilježava se na dan rođenja Abrahama van Ketwicha (19.04.1743.) koji se smatra ocem investicijskih fondova jer je 1774. godine osnovao prvi fond u svijetu. Prvi fond u Hrvatskoj osnovan je 1998. godine. U Hrvatskoj se počeo obilježavati 2015. godine na inicijativu Udruženja investicijskih fondova HGK, kroz organizaciju niza edukativno-informativnih aktivnosti.

FONDOVI U RH – ČINJENICE I BROJKE 30.06.2020.

- Otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom (UCITS fondovi) su namijenjeni širokom krugu ulagatelja
 - 100 UCITS fondova
 - 16,6 milijardi kuna ukupna imovina UCITS fondova
 - 64% imovine UCITS fondova je u vlasništvu fizičkih osoba, više od 205 tisuća građana sudjeluje u ulaganjima u UCITS fondove
 - 51,3 tisuće kuna iznosi prosječno ulaganje građana u UCITS fond
- Alternativni investicijski fondovi (AIF) namijenjeni su ulagateljima s više iskustva i znanja u području ulaganja, a trenutno ih ima 35.
- Investicijski fondovi osnovani posebnim zakonom:
 - Fond hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji

8

DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

ALLIANZ INVEST d.o.o.
www.azinvest.hr

ALTERNATIVE INVEST d.o.o.
www.alternativeinvest.hr

AUCTOR INVEST d.o.o.
www.auctorinvest.hr

CGS CAPITAL d.o.o.

ERSTE ASSET MANAGEMENT d.o.o.
www.erste-am.hr

FEELSGOOD CAPITAL PARTNERS d.o.o.
www.feelsgoodcapital.com

FIMA INVEST d.o.o.
www.fimainvest.com

GENERALI INVESTMENTS d.o.o.
www.generali-investments.hr

GLOBAL INVEST d.o.o.
www.globalinvest.hr

GRIFFON ASSET MANAGEMSNT d.o.o.
www.griffon-am.hr

HPB INVEST d.o.o.
www.hpb-invest.hr

HRVATSKO MIROVINSKO INVESTICIJSKO DRUŠTVO
www.mirovinsko.hr

INSPIRE INVESTMENTS d.o.o.
www.inspire.investments.hr

INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.
www.icam.hr

INVERA EQUITY PARTNERI d.o.o.

MAVERICK WEALTH MANAGEMENT d.o.o.
www.maverick.hr

OTP INVEST d.o.o.
www.otpinvest.hr

PBZ INVEST d.o.o.
www.pbzinvest.hr

PLATINUM INVEST d.o.o.
www.platinuminvest.hr

PROSPERUS INVEST d.o.o.
www.prosperus-invest.hr

RAIFFEISEN INVEST d.o.o.
www.rbainvest.hr

QUAESTUS PRIVATE EQUITY d.o.o.
www.quaestus.hr

SQ CAPITAL d.o.o.
www.sqc.hr

ZB INVEST d.o.o.
www.zbi.hr

ODRICANJE OD ODGOVORNOSTI:

Cilj ove brošure jest informirati zainteresiranu javnost o investicijskim fondovima. Brošura ne može predstavljati temelj ili preporuku za ulaganje. Napominjemo da ulaganje u investicijske fondove prepostavlja preuzimanje određenih rizika. Detaljnije informacije o investicijskim fondovima možete pronaći na internetskim stranicama društava za upravljanje investicijskim fondovima u Hrvatskoj te na stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, www.hanfa.hr.



**HRVATSKA
GOSPODARSKA
KOMORA**

Sektor za trgovinu i financijske institucije
Udruženje investicijskih fondova

Rooseveltov trg 2, 10000 Zagreb
tel: 01/ 456 – 1564 • fax: 01/ 456 – 1535
www.hgk.hr • bankarstvo@hgk.hr
Zagreb, rujan 2020.