

Investicijski fondovi - edukativni sažetak

Sto su investicijski fondovi?

Investicijski fond je oblik zajednickog ulaganja. Kupnjom udjela postajes suvlasnik fonda zajedno s ostalim ulagateljima. Prikupljeni novac drustvo za upravljanje ulaze prema unaprijed odredjenoj strategiji.

Vrste investicijskih fondova

UCITS fondovi (otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom)

- Namijenjeni širokom krugu ulagatelja.
- Prikupljaju sredstva javno i ulazu prema strogo reguliranim pravilima EU.
- Ogranicen raspon ulaganja radi zastite malih ulagatelja.
- Postoje kategorije: novcani, obveznicki, mjesoviti, dionicki.

AIF fondovi (alternativni investicijski fondovi)

- Namijenjeni profesionalnim i kvalificiranim ulagateljima.
- Prikupljaju sredstva javno i/ili privatno.
- Siri spektar ulaganja, ukljucujuci rizicnije instrumente.
- Slabije regulirani, namijenjeni iskusnijim ulagateljima.

Razlike izmedu UCITS fondova i AIF-ova

- UCITS fondovi su stroze i detaljnije regulirani, namijenjeni malim i profesionalnim ulagateljima, s uzim rasponom ulaganja i vecom zastitom.
- AIF fondovi su slabije regulirani, nude veci raspon ulaganja, ali su namijenjeni samo

profesionalnim i kvalificiranim ulagateljima.

Kako i gdje se informirati prije ulaganja?

Prije ulaganja u fond vazno je:

- Pročitati prospekt (temeljni dokument fonda s ključnim informacijama).
- Pročitati KIID (ključni podaci za ulagatelje) koji sažima glavne karakteristike fonda.
- Pročitati pravila fonda (prava, obveze i odgovornosti svih strana).
- Sve dokumente pronaći na internetskim stranicama fonda ili Hanfe.

Zastita ulagatelja

- Ako ste nezadovoljni radom fonda, uvijek možete izaci iz fonda ili podnijeti pritužbu društvu za upravljanje.
- U slučaju da ne dobijete odgovor ili ste nezadovoljni rješenjem, možete uputiti predstavku Hanfi.
- Postoji mogućnost izvansudskog rješavanja sporova, a ako to nije moguće, rješavanje sporova prelazi na sud.

Kategorije UCITS fondova

- Novčani fondovi: ulazu u trezorske zapise, najniži rizik.
- Obveznički fondovi: ulazu u obveznice, nizak rizik.
- Mješoviti fondovi: kombinacija dionica i obveznica, umjeren rizik.
- Dionički fondovi: ulazu pretežito u dionice, visok rizik.

Vrste AIF-ova

- Otvoreni: udjele možete otkupiti na zahtjev.
- Zatvoreni: udjele ne možete otkupiti izravno iz imovine fonda.

Dodatne informacije

- Sluzbeni popis svih fondova i drustava za upravljanje pronadi na www.hanfa.hr
- Vise informacija: www.novaczasutra.hr

IZVOR: "Investicijski fondovi", HANFA