

Svrha: Ovaj informativni list Vam stavlja na raspolaganje bitne informacije o ovom investicionom proizvodu. Ne radi se o reklamnom materijalu. Ove informacije su zakonom propisane, kako bi Vam pomogle da razumijete prirodu, rizik, troškove, kao i moguće dobitke i gubitke ovog proizvoda, te da Vam olakšaju njegovo poređenje sa drugim proizvodima.

PROIZVOD

BLUESMART PREMIUM EQUITY INVESTMENT FOND (u daljem tekstu „FOND“)

ISIN: BG9000002246 – Valuta: EUR; Bloomberg: BLU3PRM:BU

PRIPIS proizvođač: Društvo za upravljanje „Bluesmart Investments“ AD („VG“), Jedinstveni ID br. (EIK): 207527256, Jedinstveni ID br. (EIK) u BULSTAT registru: 181100721, dio WVP Društvo za posredovanje u osiguranju GmbH, www.wvp.at

Nadzor nad „Bluesmart Investments“ AD u pogledu ovog osnovnog informativnog lista vrši Komisija za finansijski nadzor Bugarske (FAK).

Fond je osnovan u Republici Bugarskoj. Njegovi udjeli su odobreni za javnu ponudu na teritoriji Republike Bugarske.

Društvo za upravljanje „Bluesmart Investments“ AD registrovano je u Republici Bugarskoj i pod nadzorom je FAK-a.

Više informacija možete pronaći na <https://www.bluesmartfunds.com> ili pozvati broj +359 2 423 98 76

Ovaj dokument je ažuriran dana 05.01.2026

O KAKVOM SE PROIZVODU RADI?

Vrsta: Bluesmart Premium Equity Investment fond je organizacija za zajednička ulaganja, kojom upravlja Društvo za upravljanje (VG) u skladu sa Zakonom o djelatnosti organizacija za zajednička ulaganja i drugih društava za zajednička ulaganja („Zakon o OGAW“). Fond se aktivno upravlja, nema poseban referentni indeks (benchmark) i ne prati ga. Investicioni tim Društva za upravljanje vodi portfolio Fonda u skladu sa investicionim mandatom opisanim u prospektu Fonda.

Trajanje: Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo za upravljanje može Fond, u skladu sa zakonom i uz odobrenje Komisije, likvidirati i/ili transformisati.

Ciljevi: Bluesmart Premium Equity Investment fond ulaže prvenstveno u sljedeće kategorije ulaganja: akcije, udjele u kolektivnim investicionim fondovima, bankarske depozite. Da bi ostvarilo ciljeve ulaganja, Društvo za upravljanje će prikupljena sredstva Fonda prvenstveno ulagati u likvidne akcije i prenosiva prava koja su odobrena za trgovinu na inostranim regulisanim tržištima, pri čemu će težiti globalnoj diversifikaciji. U uobičajenim tržišnim uslovima, Fond će do 100% svoje imovine ulagati u akcije izdavalaca, koji su prvenstveno smješteni u industrijskim zemljama i čija tržišna kapitalizacija prelazi 10 milijardi eura. Radi diversifikacije, Društvo za upravljanje može do 10% imovine Fonda ulagati u udjele ili akcije drugih organizacija za zajednička ulaganja, uključujući fondove kojima se trguje na berzi, a koji su prvenstveno smješteni u industrijskim zemljama. U određenim periodima, kada su tržišta nestabilna i očekuje se pad cijena, Društvo za upravljanje može smanjiti izloženost Fonda akcijama, ulažući dio portfolia u gotovinu, depozite ili drugu likvidnu imovinu do najviše 15%, kako bi ublažilo eventualne negativne efekte. U izuzetnim okolnostima, u interesu investitor, učešće navedene likvidne imovine može privremeno premašiti 15% portfolia Fonda. Fond ne primjenjuje tehnike za efikasno upravljanje portfoliom (repo poslove) i neće ulagati u izvedene finansijske instrumente.

Fond ima za cilj da ostvari prinos na Vašu investiciju (ukupni prinos) kroz kombinaciju prihoda i rasta kapitala. Prinos proizvoda direktno zavisi od kretanja vrijednosti imovine koju Fond drži, pri čemu su glavni faktori koji utiču na njegovu vrijednost: investiciona strategija, rizični profil Fonda, preporučeni period držanja, troškovi ulaganja za investitora i dr. Preporučeni period držanja je funkcija rizičnog profila, investicione politike i očekivanog prinosa Fonda. On se određuje u skladu sa investicionom strategijom Fonda i vremenskim okvirom u kojem se planira ostvarivanje investicionog cilja. Ovaj fond možda nije pogodan za investitore koji namjeravaju povući sredstva prije isteka preporučenog perioda držanja. Svaka investicija treba se sagledati u odnosu na Vaše specifične investicione ciljeve i Vašu spremnost da preuzmete rizik (vidi odjeljak „Koliko dugo treba da držim ulaganje i mogu li povući svoj novac ranije?“).

Ciljna grupa mali ulagači: Ulaganje u fond je namijenjeno licima koja:

- su mali ulagači i nemaju i/ili imaju samo osnovna znanja i malo ili nimalo iskustva u ulaganju u fondove;
- žele povećati vrijednost svoje investicije tokom preporučenog perioda držanja;
- spremna su da preuzmu visok investicioni rizik početnog kapitala, kako bi ostvarila veći prinos;
- žele sigurnu i brzu likvidnost, bez iskrivljenja prinosa ostvarenih iz ulaganja;
- spremna su da dugoročno invsiraaju gotovinu;
- žele diverzifikovati rizik svog portfolia;
- žele da njihovim novcem upravljaju profesionalni menadžeri.

Društvo za upravljanje smatra da su udjeli Fonda pogodni za bugarske i strana fizička lica, preduzeća i institucije koje žele da dio svojih sredstava ulože na finansijskim tržištima, u diverzifikovan proizvod, koji je uglavnom sastoji od akcija izdavalaca sa sjedištem u razvijenim zemljama, a koji nosi visok rizik ali i mogućnost ostvarenja većih prinosa.

Nalozi za kupovinu ili otkup: Nalozi za upis ili otkup udjela primaju se svakog radnog dana između 9:00 i 17:30 časova u kancelariji Društva za upravljanje. Više informacija dostupno je u Prospektu Fonda na internet stranici Društva za upravljanje: www.bluesmartfunds.com.

Politika raspodjele: Fond ne isplaćuje dividende. Prihodi od takvih raspodjela reinvestiraju u skladu sa investicionim mandatom, čime se povećava neto vrijednost imovine Fonda (NAV), a ujedno se čuvaju najbolji interesi investitora i integritet strategije.

Dodatne informacije: Dodatne informacije o ovom proizvodu – sva odabrana dokumenta, revidirani godišnji i polugodišnji izveštaji, neto vrednost imovine i neto vrijednost po udjelu, emisije i otkupne cijene, kao i druge praktične informacije, dostupne su besplatno, svakog radnog dana od 9 do 18 časova na adresi Društva za upravljanje: PLZ 1404 - Sofia, 81C Bulgaria blvd., floor 4, ap. 15, na adresi ustanove u skladu sa članom 92 Direktive (EU) 2019/1160, navedenoj u prospektu Fonda, kao i na internet stranici Društva za upravljanje www.bluesmartfunds.com.

Depozitar Fonda: „Eurobank Bulgaria“ AD, Jedinstveni ID br. (EIK): 000694749.

KOJI SU RIZICI I KOLIKI PRINOSI SE MOGU OSVARITI ?



Ukupni indikator rizika polazi od pretpostavke da ćete proizvod držati 5 godina. Stvarni rizik može značajno varirati ukoliko proizvod otkupite prije isteka tog roka.

INDIKATOR RIZIKA						
Manji rizik						Veći rizik
1	2	3	4	5	6	7

Ukupni indikator rizika predstavlja smjernicu za nivo rizika ovog proizvoda u poređenju s drugim proizvodima. On pokazuje kolika je vjerovatnoća da proizvod izgubi vrijednost usljed kretanja na tržištu ili da mi ne budemo u mogućnosti da Vam isplatimo sredstva. Ovaj proizvod je ocijenjen sa 4 od 7 bodova, što odgovara srednjem riziku. To znači da se rizik od potencijalnog gubitka usljed budućih kretanja vrijednosti procjenjuje kao srednje visok. U nepovoljnim tržišnim uslovima vjerovatno je da će biti naša sposobnost da izvršimo isplate prema Vama. Ovaj proizvod ne pruža zaštitu od tržišnih oscilacija, tako da možete izgubiti dio ili čitav iznos svoje investicije.

Ako ne budemo u mogućnosti da Vam vratimo novac, možete izgubiti cijelu svoju investiciju.

Pored rizika navedenih u okviru ukupnog indikatora rizika, dodatni rizici takođe mogu uticati na rezultate Fonda, uključujući rizik smanjenje tržišne likvidnosti. Više informacija o rizicima može se pronaći u Prospektu Fonda.

Proizvod nema zaštitu kapitala.

SCENARIJI PERFORMANSI

Navedene vrijednosti uključuju sve troškove povezane sa samim proizvodom, ali možda ne uključuju sve troškove, uključujući troškove Vašeg savetnika ili osobe koja Vam nudi proizvod. Ove vrijednosti ne uzimaju u obzir Vaš poreski status, koji može uticati na ostvareni prinos. Prinos ovog proizvoda zavisi od budućih kretanja na tržištu. Buduća dinamika tržišta je neizvesna i ne može se precizno predvidjeti. Fond nema vlastite istorijske podatke. Iz tog razloga, za prikaz investicionih scenarija Bluesmart Premium Equity Investment Fonda korišteni su istorijski podaci uporedivog indeksa. Prikazani scenariji – pesimistični, prosječni i optimistični – ilustruju najlošije, prosječne i najbolje rezultate za uporedivi indeks, koji je tokom posljednjih 10 godina ulagao uglavnom u kompanije velike kapitalizacije u ravijenim zemljama.

Preporučeni period držanja: 5 god.			
Primjer investicije: 10.000 €:			
Scenariji:		Ako izađete nakon:	
		1 god.	5 god.
Minimalni prinosi	Ne postoji garantovani minimalni prinos. Možete izgubiti cijelu ili dio sve investicije.		
Scenario stresa	Šta biste dobili nakon odbitka troškova	4.957 €	2.723 €
	Godišnji prosječni prinos	-50,43%	-22,91%
Pesimistični scenario (*)	Šta biste dobili nakon odbitka troškova	8.325 €	8.960 €
	Godišnji prosječni prinos	-16,75%	-2,17%
Prosječni scenario (**)	Šta biste dobili nakon odbitka troškova	10.037 €	14.465 €
	Godišnji prosječni prinos	0,37%	7,66%
Optimistični scenario (***)	Šta biste dobili nakon odbitka troškova	13.307 €	17.280 €
	Godišnji prosječni prinos	33,07%	11,56%

Scenario stresa prikazuje vjerovatne prinose u ekstremnim tržišnim uslovima.
* Ovakav scenario bi se dogodio za investiciju između 03/2015 – 03/2020.
** Ovakav scenario bi se dogodio za investiciju između 09/2019 – 09/2024.
*** Ovakav scenario bi se dogodio za investiciju između 03/2020 – 03/2025.

ŠTA SE DOGAĐA AKO DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE „BLUESMART INVESTMENTS“ AD NE MOŽE ISPLATITI?

Imovina i obaveze Fonda su odvojene od imovine i obaveza „Bluesmart Investments“ AD i depozitara, što znači da se vode van bilansa. Fond nije odgovoran ako Društvo za upravljanje, depozitar ili neki od ovlašćenih servisnih pružalaca bankrotira ili ne može izvršiti obaveze, i stoga imovina Fonda ne može biti raspodijeljena ili iskorištena u korist povjerilaca tih lica. Ako Fond sam nema dovoljno imovine ili iz drugih razloga nije u mogućnosti da izvrši otkup, možete izgubiti cijelu svoju investiciju. Ulaganja u Fond nijesu garantovana državnim garantnim fondom niti bilo kojom drugom vrstom garancije.

KOJI TROŠKOVI NASTAJU?

Osoba koja Vam prodaje ovaj proizvod ili Vam pruža savjet može Vam naplatiti dodatne troškove. Ako je to slučaj, ta osoba će Vas obavijestiti o tim troškovima i objasniti kako oni utiču na Vašu investiciju. Za ovaj proizvod ne postoje naknade za otkup, a sve naknade za upis i distribuciju ne smiju prelaziti 5% iznosa investicije.

TROŠKOVI TOKOM VREMENA

Sljedeće tabele prikazuju iznose koji se oduzimaju od Vaše investicije za pokriće različitih vrsta troškova. Ovi iznosi zavise od uloženog kapitala, perioda držanja, uzimanja u obzir preporučeni investicioni horizont proizvoda i njegove vrijednosti. Brojevi prikazani u nastavku su smjernice zasnovane na primjeru uloženog kapitala i trajanja investicije. Korištene su sljedeće pretpostavke:
- u prvoj godini biste povratili uloženi iznos (0% godišnjeg prinosa); za ostale periode držanja pretpostavljeno je da se proizvod razvija prema prosječnim scenariju;
- uloženo je 10 000 EUR.

Scenariji	Ako izađete nakon:	
	1 godine	5 godina*
Ukupni troškovi	676 EUR	2.251 EUR
Godišnji uticaj troškova*	6,76%	3,16%

*Ovo pokazuje kako troškovi svake godine smanjuju Vaš prinos tokom preporučenog perioda držanja. Na primjer, ako povučete svoju investiciju na kraju preporučenog perioda, Vaš godišnji prosječni prinos bi prije uračunavanja troškova iznosio približno 10,82%, a nakon uračunavanja troškova 7,66%. Ako ulažete u ovaj proizvod u okviru osiguravajućeg ugovora, prikazani troškovi ne uključuju dodatne troškove koje biste eventualno mogli snositi.

STRUKTURA TROŠKOVA

Jednokratni troškovi – pri ulazu i izlasku		Ako izvršite otkup nakon 1 godine
Naknada za ulazak (pri upisu udjela)	U tome je uključena naknada za upis do 5,00%* od iznosa investicije. Ovo je maksimalni iznos koji Vam može biti naplaćen. Osoba koja Vam nudi proizvod će Vas obavijestiti o stvarnoj naplaćenju naknadi.	do 500 EUR
Naknada za otkup (pri povlačenju udjela)	Ne naplaćujemo naknadu za otkup.	nije primjenjivo
Tekući troškovi koji se oduzimaju svake godine		
Naknade za upravljanje i ostali upravljački ili operativni troško	1,73% od vrijednosti Vaše investicije godišnje. Ovo je približna procjena zasnovana na stvarnim troškovima tokom proteklih 12 meseci.	173 EUR
Transakcioni troškovi	Do 0,12% vrijednosti Vaše investicije godišnje naplaćuje se u vezi sa trgovanjem Fonda. Ovo je procjena naših troškova za kupovinu i prodaju osnovne imovine proizvoda. Stvarni troškovi variraju u zavisnosti od toga koliko kupujemo i prodajemo.	12 EUR
Dodatni troškovi u posebnim okolnostima		
Naknada za uspjeh	Za ovaj proizvod se ne naplaćuje naknada za uspjeh.	Nije primjenjivo

*U zavisnosti od visine iznosa ulaganja, prilikom upisa se naplaćuje naknada:	
Uloženi iznos	Naknada prilikom upisa
do 14.999 EUR	do 5,00%
15.000 - 24.999 EUR	do 4,50%
25.000 - 49.999 EUR	do 4,00%
50.000 - 99.999 EUR	do 3,50%
100.000 - 249.999 EUR	do 3,00%
250.000 - 499.999 EUR	do 2,50%
500.000 - 999.999 EUR	do 2,00%
1.000.000 - 2.499.999 EUR	do 1,50%
preko 2.500.000 EUR (uključujući)	do 1,00%

Višegodišnji investicioni plan: Prilikom sklapanja višegodišnjeg investicionog plana, Društvo za upravljanje naplaćuje investitorima naknadu za upis u skladu s prethodno prikazanom tabelom. Naknada za upis se obračunava na cijeli iznos višegodišnjeg investicionog plana, ali ne smije prelaziti 1/3 iznosa uloženog u prvoj godini plana. Investitor plaća puni iznos naknade za upis prilikom sklapanja višegodišnjeg plana. Visina tekućih i ostalih troškova u slučaju višegodišnjeg plana određuje se prema procentima navedenim u prethodnoj tabeli „Elementi troškova“. Društvo ne naplaćuje naknadu za otkup investicije u okviru višegodišnjeg investicionog plana. Međutim, ako se višegodišnji investicioni plan prekine prije dogovorenog završetka ili prije ulaganja punog dogovorenog iznosa, iznos naknade za upis plaćene u okviru plana može biti veći od iznosa naknade koji bi bio plaćen da je investicija izvršena van višegodišnjeg plana, jer se naknada obračunava na cijeli dogovoreni iznos plana.

KOLIKO DUGO TREBAM DRŽATI INVESTICIJU I MOGU LI POVUĆI SVOJ NOVAC PRIJE VREMENA?

Preporučeni period držanja: 5 godina, uzimajući u obzir našu procjenu rizičnih i prinosnih karakteristika, investicionih ciljeva i politike, kao i troškova Fonda. Ovaj proizvod je namijenjen srednjoročnim ulaganjima; trebali biste biti spremni da ostanete sa ulogom najmanje 5 godina. Možete povući svoju investiciju u bilo kojem trenutku ili je držati duže. Prijevremeni otkup investicije **može** dovesti do lošijih rezultata nego pri preporučenom period držanja.

Nalozi za kupovinu ili otkup: Investitori mogu kupovati ili otkupiti svoje udjele svakog radnog dana od 9:00 do 17:30 predajući pismeni nalog. Nalozi za otkup udjela izvršavaju se sljedećeg radnog dana, ali ne kasnije od 10 dana od datuma podnošenja. Emisiona vrijednost i otkupna cijena udjela, kao i informacije o uslovima za podnošenja naloga za kupovinu i otkup, objavljuju se na sajtu www.bluesmartfunds.com. Više informacija dostupno je u Prospektu Fonda.

KAKO MOGU PODNIJETI ŽALBU?

Ako imate prigovor na proizvod ili Društvo za upravljanje, možete:

- Pozvati nas na broj telefona +359 2 423 98 76
- Poslati pismo na adresu „Bluesmrt Investments“ AD – odjel za korisničku podršku – PLZ 1404 - Sofia, 81C Bulgaria blvd., floor 4, ap. 15, stan 2
- Poslati e-mail na contact@bluesmartfunds.com

Prilikom podnošenja žalbe potrebno je jasno navesti Vaše kontakt podatke (ime, adresu, broj telefona ili e-mail adresu) i ukratko objasniti žalbu. Više informacija dostupno je na našoj web stranici: www.bluesmartfunds.com. Ako želite podnijeti žalbu na osobu koja Vas je savjetovala ili prodala ovaj proizvod, ona će Vam pružiti informacije gde možete podnijeti žalbu.

Takođe se možete žaliti Finansijskoj komisiji za nadzor (www.fsc.bg) sa e-mail adresom delovodstvo@fsc.bg; adresa Budapeshta Str. 16, Sofija, PLZ 1000, kao i Sektorskoj komisiji za mirno rješavanje sporova, sa e-mail adresom adr.finmarkets@kzp.bg; adresa: Slaveykov Platz 4A, Sofija, PLZ 1000; tel. 02/9330 590. Bez obzira na to, svaki investitor ima pravo da svoja prava ostvari i **pred suda**.

DRUGE KORISNE INFORMACIJE

Prospekt, ugovorni uslovi, osnovni informativni list, godišnji finansijski izvještaji i druga informativna dokumentacija o Fondu dostupni su na našoj web www.bluesmartfunds.com.

Prethodna vrijednost investicije: Budući da je Fond osnovan 2024. godine, investitorima ne mogu biti ponuđeni pouzdani istorijski indikatori performansi u vrijeme izrade ovog osnovnog informativnog lista zbog nedostatka podataka.

Scenariji performansi: Mjesečno ažurirane prethodne performanse i scenariji dostupni su na: www.bluesmartfunds.com