

Sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima (NN 150/05), Uprava Hypo-Alpe-Adria-Invest d.d., društva za upravljanje investicijskim fondovima, Zagreb, Trpinjska 9, osnivač fonda HI-balanced, usvojila je u Zagrebu dana 28.12.2006. godine, sljedeći

P R O S P E K T

otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom HI-balanced

Ovaj Prospekt je javni poziv za kupnju udjela u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom **HI-balanced** (u daljnjem tekstu: Fond).

U Prospektu su predstavljene ključne informacije potrebne potencijalnim ulagateljima za donošenje odluke o ulaganju u Fond. Prije donošenja odluke o ulaganju, svaki ulagač dužan je pročitati cijeli Prospekt i Statut Fonda kako bi saznao o kakvoj vrsti ulaganja je riječ, te kakve rizike ono sa sobom nosi.

Rad Fonda i izbor Hypo Alpe-Adria-Bank d.d kao depozitne banke Fonda odobren je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire kako slijedi:

HI-balanced otvoreni investicijski fond osnovan je Odobrenjem Komisije za vrijednosne papire RH, Klasa: UP/I-450-08/02-02/07, Ur. Broj: 567-02/02-03, od 24. siječnja 2002. godine.

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

Što je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom?

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom jest zasebna imovina, bez pravne osobnosti koju uz odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) osniva društvo za upravljanje (u daljnjem tekstu: Društvo), s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu, čija se sredstva ulažu u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima, i čiji imatelji udjela imaju pravo, pored prava na razmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela, i na taj način istupiti iz fonda.

Pri upravljanju imovinom fonda, Društvo nastoji ostvariti primjeren prinos vlasnicima udjela u fondu uvažavajući ograničenja ulaganja te zahtjeve za likvidnošću i sigurnošću plasmana.

Najznačajnije prednosti ulaganja u Fond su:

- atraktivan prinos uz primjeren rizik,
- profesionalno upravljanje fondom,
- diversificiran portfelj,
- automatsko reinvestiranje dobiti,
- trenutna likvidnost,
- smanjeni troškovi.

Rad investicijskih fondova i društava za upravljanje reguliran je Zakonom o investicijskim fondovima («Narodne novine», br. 150/05; u daljnjem tekstu: Zakon), a kontroliran je od strane Agencije. Fond je u vlasništvu imatelja udjela, a Društvo kao društvo za upravljanje investicijskim fondovima donosi odluke o tome kako će se imovina Fonda investirati. Društvo će svoje odluke o investiranju sredstava Fonda temeljiti na odredbama ovoga Prospekta, odobrenog od strane Agencije, za što će Fondu zaračunavati troškove koji su također opisani u ovome Prospektu.

Najniža vrijednost imovine Fonda

Vrijednost imovine Fonda tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca ne smije pasti ispod 5.000.000 kuna.

Prava iz udjela Fonda

Prava iz udjela u Fondu stječu se upisom u registar udjela koji vode Društvo i depozitna banka. Podatke o imateljima udjela, njihovim udjelima, te uplatama i isplatama Društvo i depozitna banka su dužni čuvati kao poslovnu tajnu.

Prava iz udjela Fonda su sljedeća:

- pravo na obaviještenost,
- pravo na udio u dobiti,
- pravo na prodaju udjela Fondu, odnosno obveza Društva da po zahtjevu otkupi udjele,
- pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske, odnosno stečajne mase.

Društvo će jednom godišnje imateljima udjela dostaviti Izvadak o stanju i prometu udjela Fonda u njihovom vlasništvu.

Na zahtjev imatelja udjela ili njihovih ovlaštenih zastupnika, te na njihov trošak, Društvo će dostaviti izvadak o stanju i prometu udjelima u Fondu u njihovom vlasništvu.

Društvo će obavijestiti imatelje udjela o:

- cijeni udjela,
- godišnjem financijskom izvješću Fonda,
- prijenosu upravljanja Fondom na novo društvo za upravljanje,
- izmjenama Prospekta i/ili Statuta u skladu s člankom 109. Zakona,
- obustavi otkupa udjela i njihovom izdavanju.

Smatra se da je Društvo obavijestilo imatelje udjela o podacima iz prethodnog stavka, ukoliko su ti podaci objavljeni i/ili učinjeni dostupnim sukladno odredbama Zakona, i ako zakon propisuje da se isti podaci ne moraju osobno dostaviti ulagateljima.

Imatelji udjela kao i druge zainteresirane osobe mogu dobiti polugodišnja i godišnja financijska izvješća, Statut, Prospekt i dodatne informacije o Fondu u sjedištu Društva.

Skrraćena godišnja izvješća Fonda prema Pravilniku o sadržaju izvješća Društvo će objaviti u jednim dnevnim novinama koje se distribuiraju na području cijele RH.

DOZVOLJENA ULAGANJA

Klasa A

- dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije, Ukrajine i Ruske Federacije
- dionice izdavatelja iz država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a,
- investicijski Fondovi koji pretežno ulažu u dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije, Ukrajine, država članica Europske Unije, CEFTA-e, OECD-a, Kine, Indije, SAD-a, Ruske Federacije uz uvjet da ne naplaćuju naknadu za upravljanje veću od 3,5% - do 20% imovine

Klasa B

- obveznice izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije i Ukrajine,
- obveznice izdavatelja iz država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a,

- investicijske fondove koji ulažu pretežno u dužničke vrijednosne papire izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije, Ukrajine, te država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a, Kine, Indije, SAD-a uz uvjet da ne naplaćuju naknadu za upravljanje veću od 3,5% - do 20% imovine
- kratkoročne dužničke vrijednosne papire izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije i Ukrajine, EU, CEFTA-e i OECD-a

Klasa C

- u depozite kod ovlaštenih banaka iz Republike Hrvatske te država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a,
- druge instrumente tržišta novca kojima se trguje na organiziranom tržištu izdavatelja iz Republike Hrvatske te država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a.

CILJANA STRUKTURA PORTFELJA

Fond / Klasa imovine	A	B	C
HI-balanced	Max. 50%	Min. 50%	Max 10%

Ulaganja u termenske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice može se koristiti u svrhu zaštite od rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda, odnosno povećanja prinosa ili smanjenja troškova Fonda. Korištenjem financijskih izvedenica neće se mijenjati investicijska strategija, niti povećati izloženost rizicima iznad onih definiranih ovim Prospektom i Statutom Fonda te Zakonom.

Dozvoljeno je ulaganje više od 35% imovine Fonda u vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji Republika Hrvatska, neka od država članica Europske Unije, Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD), Međunarodna banka za obnovu i razvoj (IBRD) ili Europska investicijska banka (EIB), kao i jedinice lokalne uprave navedenih država i međunarodne institucije.

Osim ovih limita, Hypo Alpe-Adria-Invest d.d. će se pridržavati ograničenja propisanih Zakonom o investicijskim Fondovima, te važećim Pravilnicima Agencije.

Kupnja udjela

Minimalno početno ulaganje u Fond je 700 kuna. Svako naknadno ulaganje može iznositi minimalno 100 kuna.

Uplate i isplate iz Fonda se prema trenutno važećim propisima izvršavaju u kunama. Ukoliko se uz odobrenje Agencije ti propisi promijene, Društvo će donijeti takvu odluku i o tome izvijestiti ulagače.

Kupnja udjela javnom ponudom obavlja se isključivo ispunjavanjem Zahtjeva za kupnju udjela i uplatom novčanih sredstava na žiro račun Fonda, čime kupac po kupnji udjela ulazi u ugovorni odnos s Društvom, koje se obvezuje da će uplaćenim novčanim sredstvima upravljati kao dijelom zajedničke imovine, u skladu s uvjetima naznačenim u Prospektu. Društvo kupnju udjela obavlja po cijeni koja je važeća na dan primitka uplate na žiro račun Fonda. Danom uplate smatra se dan primitka obavijesti o priljevu novčanih sredstava na račun Fonda. Jednom ispunjen i zaprimljen Zahtjev za kupnju udjela pokriva sve sljedeće transakcije kupnje udjela.

Početna vrijednost jednog udjela u fondu iznosila je EUR 10,00 (slovima: deset eura), protuvrijednost u hrk po prodajnom tečaju Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na dan utvrđivanja.

Prodaja udjela

Imatelj udjela može u svakom trenutku sve ili dio udjela prodati podnošenjem Zahtjeva za prodaju udjela. Prodaja udjela obavlja se po cijeni koja je važeća na dan primitka valjanog Zahtjeva za prodaju. Zahtjevi za prodaju zaprimljeni nakon 14 sati, kao i oni zaprimljeni na neradni dan, smatraju se primljenima sljedećeg radnog dana.

Društvo se obvezuje isplatiti sredstva od prodaje udjela na račun koji odredi prodavatelj u roku od tri radna dana od primitka Zahtjeva za prodaju udjela.

U situaciji kada iznos otkupa prelazi 10% volumena Fonda, isplata će se izvršiti kada društvo temeljem izvršenih naloga za prodaju financijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda primi novac, a najkasnije u zakonskom roku od 7 dana. Prilikom predaje Zahtjeva za prodaju udjela važeće je stanje udjela iz registra imatelja udjela.

Ulagatelji mogu prodavati udjele i ispunjavanjem Trajnog zahtjeva za prodaju udjela.

Zamjena udjela

Imatelj udjela u Fondu može svoje udjele zamijeniti za udjele u nekom drugom Fondu kojim upravlja Društvo, ispunjavanjem i podnošenjem Zahtjeva za zamjenu udjela. Pri Zamjeni udjela naplaćuje se izlazna naknada kao i kod prodaje udjela, sukladno odredbama Prospekta i Statuta.

Prijenos udjela

Imatelj udjela ima pravo prenijeti udjele na neku drugu osobu pod uvjetom da je prethodno popunio Zahtjev za prijenos udjela, pri čemu takav prijenos proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovu upisu i nakon potvrde o prihvaćanju od strane Društva.

Zahtjev za prijenos udjela potpisuju i Prenositelj i Primatelj prijenosa, te ga dostavljaju Društvu. Uz Zahtjev za prijenos udjela obavezno je priložiti fotokopiju osobne iskaznice i prenositelja i primatelja.

Zahtjev za prijenos udjela ne može podnijeti ovlašteni zastupnik Imatelja udjela, već jedino Imatelj udjela osobno.

Potvrde o vlasništvu udjela se izdaju na vlastiti zahtjev imatelja udjela najkasnije u roku od sedam dana od primitka valjanog Zahtjeva za kupnju / prodaju i nakon izvršene transakcije.

Određivanje cijene udjela u Fondu

Ukupnu imovinu Fonda na dan vrednovanja čini zbroj vrijednosti svih vrsta imovine koje su Zakonom i podzakonskim aktima propisane kao dozvoljene i koje istodobno udovoljavaju kriterijima ograničenja ulaganja.

Vrijednost neto imovine Fonda izračunava Društvo za svaki dan sljedećeg radnog dana do 15 sati. Neto vrijednost imovine Fonda određuje se kao zbroj vrijednosti svih instrumenata, potraživanja i ostale imovine Fonda, uz odbitak obveza fonda.

Cijena udjela u Fondu izračunava se dijeljenjem neto vrijednosti imovine Fonda sa brojem izdanih udjela.

Imovina i obveze Fonda vrednuju se prema načelima vrednovanja financijske imovine, sukladno hrvatskim propisima (Pravilnik o utvrđivanju vrijednosti imovine investicijskog fonda i izračunu neto vrijednosti imovine po udjelu ili po dionici investicijskog fonda, izdan od strane Agencije), te Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Vrijednost neto imovine Fonda i cijenu udjela izračunava Društvo, a kontrolira i potvrđuje depozitna banka, koja je odgovorna za točnost izračuna.

Cijena udjela objavljuje se za svaki radni dan na Internet stranici www.hypo-alpe-adria.hr/invest, a može se dobiti na zahtjev u sjedištu Društva i depozitnoj banci.

Učestalost isplate udjela u dobiti

Sva realizirana dobit se reinvestira, te Fond ne isplaćuje dividendu. Udio u dobiti fonda imatelji udjela će realizirati pri prodaji udjela.

Poslovna godina Fonda

Poslovna godina Fonda je kalendarska godina, a počinje 01. siječnja i završava 31. prosinca.

Obustava prodaje i kupnje udjela

Izvršenje Zahtjeva za prodaju udjela u Fondu se može 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 prodaje u interesu imatelja ili potencijalnih imatelja udjela. Za obustavu je potrebna odluka Uprave i suglasnost Nadzornog odbora. O obustavi prodaje udjela potrebno je obavijestiti Agenciju.

Iz naznačenih razloga se istovremeno moraju obustaviti i kupnje udjela. Okolnosti obustave objavljuju se u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske.

Likvidacija Fonda

Društvo za upravljanje može prestati obavljati svoju registriranu djelatnost pod uvjetom da šezdeset dana prije prestanka obavljanja djelatnosti obavijesti Agenciju i depozitnu banku. Ako u roku od šezdeset dana od upućivanja obavijesti Društvo ne provede postupak prijenosa upravljanja drugom ovlaštenom društvu za upravljanje pokreće se postupak likvidacije Fonda.

U slučaju da depozitna banka prestane obavljati poslove u svojstvu depozitne banke, ili ako u roku od šezdeset dana, odnosno u dodatnom roku od trideset dana Društvo ne zaključi ugovor sa drugom depozitnom bankom, Fond za koji je obavljala poslove depozitne banke mora biti likvidiran.

Vrijednost imovine Fonda ne smije pasti ispod 5.000.000 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to dogodi, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom Fondu.

Izlazna naknada se ne naplaćuje u slučaju likvidacije Fonda bez obzira na razlog likvidacije. Imatelji udjela u Fondu nemaju pravo zahtijevati raspuštanje Fonda.

Nakon donošenja odluke o likvidaciji nije dopušteno vršiti prodaju i kupnju udjela, a transakcije se smiju obavljati isključivo za potrebe likvidacije Fonda.

Likvidaciju provodi Društvo, depozitna banka, a ako to nije moguće ovlaštenu likvidator kojeg imenuje Agencija. U postupku likvidacije sva imovina Fonda se prodaje, a obveze Fonda dospjele do dana donošenja odluke o likvidaciji se podmiruju. Preostala neto vrijednost imovine Fonda se raspodjeljuje imateljima udjela razmjerno njihovom udjelu u Fondu.

Porezni status Fonda

Otvoreni investicijski Fondovi koji su osnovani i posluju u skladu sa zakonom po kojemu su osnovani, nisu obveznici poreza na dobit.

Prema Zakonu o porezu na dohodak, dohotkom se ne smatraju primici od udjela u dobiti na temelju udjela u kapitalu, pa imatelji udjela u fondu ne plaćaju porez na dohodak temeljem prihoda ostvarenog ulaganjem u Fond.

Profil prosječnog ulagatelja

Ulagatelji u Fond mogu biti sve pravne ili fizičke osobe kojima je to dopušteno odredbama Zakona i drugim propisima i koje imaju dugoročniji horizont ulaganja.

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju srednjoročni vremenski horizont ulaganja i spremni su prihvatiti veći rizik povezan s ulaganjima u dionička i obveznička tržišta, te u skladu s tim očekuju više prinose.

Povijesni prinos Fonda

Ostvareni prinos za razdoblje od 22.2.2002. do 22.2.2003.: -27,81%.

Ostvareni prinos za razdoblje od 22.2.2003. do 22.2.2004.: 8,57%.

Ostvareni prinos za razdoblje od 22.2.2004. do 22.2.2005.: 7,75%.

Ostvareni prinos za razdoblje od 22.2.2005. do 22.2.2006.: 10,77%.

Ostvareni prinos za razdoblje od 22.2.2006. do 31.12.2006.: 19,28%.

Prikazani prinosi iz prošlosti imaju samo informativan karakter i ne predstavljaju mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti.

Troškovi i naknade koji terete imovinu Fonda

Naknada za upravljanje

Fondu će se od ukupne imovine umanjene za obveze Fonda s osnove ulaganja naplaćivati naknada za upravljanje koja na godišnjoj razini iznosi 1,75%.

Naknada se izračunava za svaki dan na utvrđenu osnovicu primjenom pojedinačnih koeficijenata godišnjih stopa naknada ovisno o broju dana vrednovanja.

Ovako obračunata naknada za upravljanje isplaćivat će se Društvu mjesečno.

Naknada depozitnoj banci

Naknada depozitnoj banci iznosi 0,3% ukupne imovine umanjene za obveze Fonda s osnove ulaganja Fonda godišnje.

Naknada se izračunava za svaki dan na utvrđenu osnovicu primjenom pojedinačnih koeficijenata godišnjih stopa naknada ovisno o broju dana vrednovanja, a isplaćuje se depozitnoj banci mjesečno.

Naknada Nadzornom tijelu

Naknada Nadzornom tijelu iznosi 0,3 o/oo (tisućinke) ukupne imovine Fonda.

Izračunava se dnevno tako da se dnevna tržišna vrijednost Fonda (ukupna imovina) pomnoži s 0,3 o/oo i podijeli s 365.

Zbroj izračunatih dnevnih naknada isplaćuje se Agenciji mjesečno.

Transakcijski troškovi

Ove troškove čine svi transakcijski troškovi koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine ili obveza.

Troškovi revizora

Troškovi godišnje revizije terete imovinu Fondova u stvarnom iznosu i obračunavaju se dnevno.

Ostali troškovi koji mogu teretiti imovinu Fonda

- Troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškovi isplate udjela u dobiti,
- Troškovi izrade, tiskanja i poštarine vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća imateljima udjela,
- sve propisane naknade i pristojbe plative Nadzornom tijelu u vezi s izdavanjem odobrenja fondu,
- Porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,
- Troškovi objave izmjena prospekta i drugih propisanih objava,
- ostali troškovi određeni posebnim zakonima (troškovi Nadzornog tijela).

Ukupni iznos svih troškova koji se knjiže na teret Fonda iskazuju se kao pokazatelj ukupnih troškova, a za svaku prethodnu godinu izračunava se prema odredbama čl. 97. Zakona o investicijskim Fondovima. Pokazatelj ukupnih troškova Fonda ne smije prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Sve troškove koji u određenoj godini prijeđu najviši dopušteni pokazatelj snosi Društvo.

Ulazna naknada

Odlukom Društva ulazna naknada se ne naplaćuje.

Izlazna naknada

Izlazna naknada se naplaćuje u ovisnosti od vremena trajanja ulaganja u Fondu i naplaćuje se na iznos sredstava koja se povlače iz Fonda:

Trajanje ulaganja	do 1 godine	više od 1 do 2 godine	više od 2 godine
HI-balanced	1,50%	1,00	0,00%

Izlazna naknada naplaćuje se i kod prijenosa između Fondova kojima upravlja Hypo Alpe-Adria-Invest d.d.

Prilikom povlačenja udjela u iznosu većem od 0,5% neto imovine Fonda Uprava Društva može umanjiti izlaznu proviziju.

Rizici ulaganja u Fond

Ulaganje u udjele investicijskih Fondova pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Općenito govoreći, rizik ulaganja na tržištu kapitala je vjerojatnost ili mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. Nezadovoljavajući ili negativan prinos može nastati djelovanjem sljedećih rizika:

- rizika promjene cijene financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda,
- političkog rizika zemalja u koje je uložena imovina Fonda,

- rizika promjene tečaja,
- kreditnog rizika izdavatelja vrijednosnih papira u koje je uložena imovina Fonda,
- rizika promjene poreznih propisa.

Rizik promjene vrijednosti instrumenata (tržišni rizik)

Imovina Fonda bit će investirana u financijske instrumente navedene u ciljanoj strukturi portfelja kojima se trguje na domaćim i međunarodnim financijskim tržištima i njihova je buduća cijena neizvjesna. Promjena vrijednosti tih instrumenata može dovesti do nezadovoljavajućeg rasta ili pada vrijednosti udjela.

Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda

Zbog široke geografske alokacije imovine Fonda postoji mogućnost da eventualne političke krize na svjetskim 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.

Rizik promjene tečaja

Kako će imovina Fonda biti djelomično uložena i u vrijednosne papire stranih izdavatelja, taj će dio imovine biti izložen i riziku promjene tečaja kune prema valuti u kojoj će biti izraženo ulaganje. Društvo će koristiti standardne metode upravljanja valutnim rizikom (hedging) kako bi zaštitilo imovinu Fonda.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja vjerojatnost da izdavatelj vrijednosnog papira neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze u trenutku njihova dospijanja. 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 da minimizira navedeni rizik, strogo poštujući zadana ograničenja ulaganja u vrijednosne papire pojedinih izdavatelja.

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.

Hypo Alpe-Adria-Invest d.d, društvo za upravljanje investicijskim Fondovima

Hypo Alpe-Adria-Invest je dioničko društvo čiji je osnivač i jedini vlasnik Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Sjedište društva je na adresi Trpinjska 9, 10 000 Zagreb.

Društvo je osnovano 05. veljače 1998. i registrirano je kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080205037. Predmet poslovanja društva je isključivo osnivanje investicijskih Fondova i upravljanje investicijskim Fondovima

Temeljni kapital društva je 1.000.000 kuna, podijeljen na 1.000 dionica, pri čemu svaka dionica ima nominalnu vrijednost od 1.000 kuna.

Rad Hypo Alpe-Adria-Investa d.d., društva za upravljanje investicijskim Fondovima, odobren je 12.5.1998. Odobrenjem Komisije za vrijednosne papire RH, Klasa: UP/I-450-0898-01/17 Ur. Broj: 567-02/98-8.

Društvo upravlja sa četiri otvorena investicijska Fonda: Fondova HI-growth, HI-balanced, HI-conservative i HI-cash.

Nadzorni odbor

Krešimir Starčević, potpredsjednik Uprave Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Igor Kodžoman, član Uprave Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Gerhard Greimer, voditelj investicijskog bankarstva i poslovanja s građanstvom na razini Hypo Alpe-Adria-Bank AG

Uprava

Joachim Waltl, predsjednik Uprave

Boris Bošnjak, član Uprave

Životopisi

Krešimir Starčević

Krešimir Starčević rođen je 13. rujna 1968. godine u Koprivnici. Diplomirao je na Pravnom fakultetu u Zagrebu 1992. godine. Po svršetku studija zaposlio se u Odvjetničkom društvu Porobija & Porobija, isprva kao vježbenik, a nakon položenog pravosudnog ispita 1995. godine i kao odvjetnik. Početkom 1999. godine prelazi u Tvornicu duhana Rovinj d.d. na mjesto savjetnika Uprave. Početkom 2000. godine imenovan je zamjenikom Predsjednika Hrvatskog Fonda za privatizaciju, gdje ostaje do ožujka 2004. godine, kada dolazi u Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., gdje ga Nadzorni odbor u prosincu iste godine imenuje članom Uprave. Savjet Hrvatske narodne banke potvrđuje njegovo imenovanje na sjednici održanoj 9. ožujka 2005. godine.

Igor Kodžoman

Igor Kodžoman rođen je 13. lipnja 1970. u Splitu. Diplomirao je 1995. godine na Fakultetu ekonomskih znanosti Sveučilišta u Zagrebu, smjer: financije i računovodstvo. Radno iskustvo stječe već tijekom studija radeći kao mladi istraživač na Fakultetu ekonomskih znanosti Sveučilišta u Zagrebu. Godine 1995. zapošljava se kao viši revizor u Reviziji Zagreb, a 1996. prelazi u Kaptol banku d.d. Zagreb kao voditelj odjela Interne revizije i kontrolinga. Iste godine počinje raditi u revizorskoj tvrtci Ernst & Young Audit kao voditelj odjela Bankovnih i financijskih usluga gdje ostaje do 1998. godine. Od svibnja 1998. radi kao asistent Uprave Hypo Banke Croatia d.d., danas Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. gdje je zadužen za osnivanje grupe za upravljanje rizicima te nadzor nad odjelima Interna revizija, Računovodstvo i Controlling, Riznica i Informacijska tehnologija. U listopadu 1999. postaje savjetnikom Uprave Slavonske banke d.d. Osijek, a od prosinca 1999. članom Nadzornog odbora Slavoinvesta d.d. Osijek. U ožujku 2000. Nadzorni odbor Hypo Alpe-Adria Banke imenuje ga članom Uprave Banke.

Gerhard Greimer

Gerhard Greimer je već 18 godina u bankarskom zanimanju te od lipnja 1998. godine na vodećoj poziciji unutar Hypo Alpe-Adria-Bank Grupe u poslovnom smjeru investicijskog bankarstva.

Završio je višu ekonomsku školu u Austriji, mnogo stručnih seminara u području osobnog i investicijskog bankarstva i sve vrste bankovnih ispita unutar Creditansalt AG (sada HVB-Unicredito).

Karijeru je započeo u Creditansalt unutar odjela poslovanja s građanstvom. 1993. godine zapošljava se u Hypo Alpe-Adria-Bank AG u Klagenfurtu i radi kao osobni bankar za VIP klijente i klijente slobodnog zanimanja.

U Hrvatsku dolazi 1997. godine i narednih 7 godina provodi na vodećoj poziciji cijelog odjela investicijskog bankarstva, kao i osnivanja Hypo brokerske kuće i Fondova. Tokom vremena provedenog u Hrvatskoj vodio je i nekoliko značajnih privatizacijskih projekata, kao i poslove akvizicije i procedure vezane uz javnu ponudu i IPO.

Od 2003. godine G. Greimer je voditelj odjela investicijskog bankarstva u Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, gdje je njegovo radno iskustvo na korist cijeloj Hypo Grupi. Trenutno je Predsjednik nadzornog odbora Hypo Alpe-Adria-Securities d.o.o. u Beogradu i strateški voditelj za djelovanje unutar svih investicijskih odjela Hypo Grupe.

Joachim Waltl

Joachim Waltl je od sredine 2005.g predsjednik Uprave društva Hypo Alpe-Adria-Invest d.d. Od 2003.g. do kraja 2006. obnašao je dužnost zamjenika izvršnog direktora Investicijskog bankarstva u Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Prije dolaska u Hrvatsku radio je u Austriji. Od 2001.g. do 2003.g. radio kao Fond menadžer dioničkog Fonda u Tury Invest GmbH gdje je bio odgovoran za razvoj strategije ulaganja vrijednosnih papira. U razdoblju od 1996 do 2001.g. je obavljao funkciju Fond menadžera u društvu za upravljanje investicijskim Fondovima u vlasništvu tvrtke kćeri Grawe AG gdje se bavio upravljanjem Fonda koji je ulagao u dionice i derivate. U tom periodu je između ostalog bio odgovoran za stratešku alokaciju Grawe portfelja gdje je koristio široki spektar imovine i financijskih inovacija kao što su strukturirani proizvodi i ABS. Od početka svoje poslovne karijere intenzivno se bavi sa strukturiranim i fundamentalno kvantitativnim metodama u vođenju portfelja. Njegove specijalnosti su strateško i taktičko alociranje imovine, ocjena i analiza poduzeća, strukturirano vođenje portfelja, derivati i tržišta kapitala.

Boris Bošnjak

Boris Bošnjak rođen je 02. siječnja 1969. godine u Zagrebu. Diplomirao je 1995. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu smjer bankarstvo i financije. Godine 1995. zapošljava se u Splitsko banci podružnica Zagreb kao pripravnik gdje ostaje do kraja godine. Od siječnja 1996. godine radi u Privrednoj banci Zagreb u odjelu deviznog tržišta prvo kao dealer početnik, pa samostalni dealer te na kraju kao senior dealer. U prosincu 1997. godine prelazi u Kaptol banku d.d. na mjesto voditelja riznice. Od travnja 1999. godine prelazi u Hypo Bank Croatia d.d., danas Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na mjesto voditelja odjela likvidnosti u sklopu riznice. U veljači 2002. godine prelazi u Hypo Alpe-Adria-Invest d.d. na mjesto Fond menadžera gdje se bavi osnivanjem i upravljanjem investicijskim Fondovima. U siječnju 2005. godine Nadzorni odbor Hypo Alpe-Adria-Invest-a imenuje ga članom Uprave.

Depozitna banka

Depozitna banka Fondova je Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. sa sjedištem u Koturaškoj 47, 10 000 Zagreb.

Kao depozitna banka Fonda, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. ima obvezu obavljati poslove definirane Zakonom i Ugovorom o obavljanju poslova depozitne banke, a među ostalim:

- Pohranjuje zasebnu imovinu Fonda, vođenja posebnih računa za imovinu svakoga pojedinog Fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog Fonda od imovine ostalih Fondova
- U slučaju otvorenoga investicijskog Fonda, otkupljuje i isplaćuje udjele, te vrši isplate imateljima udjela otvorenoga investicijskog Fonda iz dobiti Fonda
- Vodi računa da je izračun neto vrijednosti pojedine dionice ili udjela u Fondu obavljen u skladu sa Zakonom, mjerodavnim propisima te prospektom i statutom Fonda
- 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 sa 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
- Izvješćuje Društvo za upravljanje o korporativnim akcijama vezanim za imovinu Fonda koju drži u pohrani i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze

- Naplaćuje sve prihode i druga prava dospjele u korist Fonda, a koja proizlaze iz njegove imovine
- Osigurava da se prihodi Fonda koriste u skladu sa 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 Zakona i drugih propisa.

Sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima (NN 150/05), Uprava Hypo-Alpe-Adria-Invest d.d., društva za upravljanje investicijskim fondovima, Zagreb, Trpinjska 9, osnivač fonda HI-balanced, usvojila je u Zagrebu dana 28.12.2006. godine, sljedeći

S T A T U T

Otvorenog investicijskog Fonda HI-balanced

Članak 1.

Odredbama ovoga Statuta uređuju se uvjeti i pravila poslovanja otvorenog investicijskog Fonda HI-balanced (u daljnjem tekstu: Fond) te pravni odnosi društva Hypo-Alpe-Adria-Invest d.d. (u daljnjem tekstu: Društvu) s imateljima udjela u Fondu.

Članak 2.

Statut ne sadrži nužno one podatke koji su navedeni u Prospektu Fonda, te se potencijalnim ulagateljima savjetuje da u cijelosti pročitaju Prospekt i Statut. Statut Fonda prilaže se Prospektu i čini njegov sastavni dio.

Članak 3.

Novčana sredstva Fonda prikupljaju se izdavanjem i javnom prodajom udjela u Fondu. Sredstva Fonda ulagat će se na tržištima novca i kapitala, sukladno odredbama Prospekta Fonda.

Članak 4.

Fond se osniva na neodređeno vrijeme. Fondom upravlja Društvo.

Članak 5.

Društvo će voditi računovodstvene poslove Fonda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Društvo je obvezno izrađivati i dostavljati Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga tromjesečno, polugodišnje, devetomjesečno i revidirano godišnje financijsko izvješće Fonda. Mišljenje nezavisnog ovlaštenog revizora je sastavni dio godišnjeg financijskog izvješća.

Društvo je obvezno dostavljati tromjesečna i devetomjesečna izvješća u roku trideset dana od posljednjeg dana obračunskog razdoblja, polugodišnja izvješća u roku dva mjeseca od završetka šestomjesečnog obračunskog razdoblja, godišnja izvješća u roku četiri mjeseca od završetka obračunske godine.

Skraćena godišnja financijska izvješća Fonda i mišljenje nezavisnog ovlaštenog revizora Društvo je obvezno objaviti u jednim dnevnim novinama koje se distribuiraju na području cijele Republike Hrvatske.

Članak 6.

Podaci o imateljima udjela, stanju udjela, te svim transakcijama imatelja udjela predstavljaju poslovnu tajnu.

Članovi Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, sve osobe koje su zaposlene ili obavljaju stalne ili povremene poslove, dužne su čuvati podatke koji predstavljaju poslovnu tajnu. U suprotnom su odgovorni za štetu nastalu zbog odavanja poslovne tajne. Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje ni nakon što osobe izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Povreda odredbi o čuvanju poslovne tajne smatra se teškom povredom radnog i drugog ugovornog odnosa i osnova je za prestanak istog.

Iznimka čuvanja poslovne tajne je zakonom predviđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Agencije.

Članak 7.

Društvo će ulagati imovinu Fonda s ciljem ostvarenja porasta vrijednosti udjela primjerenog vrsti i rizicima ulaganja definiranim strategijom Fonda. Društvo će poslovati sa zasebnom imovinom Fonda s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, neovisno o depozitnoj banci i isključivo u interesu imatelja udjela u Fondu.

Društvo ne preuzima nikakvu odgovornost za pravilno upravljanje tvrtkama u čije vrijednosne papire ulaže. Ulaganje u vrijednosne papire zasnivat će se isključivo na temelju procjene tržišnih kretanja od strane Društva i/ili savjetnika Društva.

Društvo će radom Fonda upravljati profesionalno u cilju ostvarenja interesa ulagača. Društvo odgovara za štetu počinjenu vlasnicima dokumenata o udjelu djelovanjem protivno Zakonu o investicijskim Fondovima i ovom Statutu. Društvo nema odgovornost za ostvarenje prognoze o uspjehu ili određene dobiti Fonda.

U slučaju izmjene zakonskih propisa ili smanjene likvidnosti na financijskim tržištima, Društvo će s ciljem zaštite interesa imatelja udjela prilagoditi strukturu ulaganja novonastalim uvjetima na tržištu, te sukladno tome izvršiti izmjene odredbi Prospekata i/ili Statuta Fonda.

Članak 8.

Statut Fonda, kao i sve kasnije izmjene i dopune, donosi Uprava Društva, uz prethodnu suglasnost Agencije, na način i pod pretpostavkama određenim Zakonom.

Članak 9.

Na sporove koji proizlaze iz primjene ili tumačenja ovog Statuta primjenjuje se hrvatsko pravo, a za rješavanje spora nadležan je Trgovački sud u Zagrebu.

Članak 10.

Ovaj Statut stupa na snagu danom kada ga odobri Agencija, sukladno Članku 3.stavku 2. Zakona o investicijskim Fondovima.

Hypo-Alpe-Adria-Invest d.d.

Joachim Waltl
Predsjednik Uprave

Boris Bošnjak
Član Uprave