



PLATINUM Cash

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom



PLATINUM INVEST d.o.o.

PLATINUM Cash
otvoreni investicijski fond



PROSPEKT

Ovaj Prospekt je javna ponuda i poziv na kupnju udjela otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Platinum Cash. U Prospektu su navedene ključne informacije neophodne potencijalnim investitorima za donošenje odluke o ulaganju u Fond. Zainteresirani ulagatelji se pozivaju da pomno pročitaju ovaj Prospekt i priloženi mu Statut Fonda, kako bi mogli samostalno procijeniti rizike i obilježja ulaganja.



SAŽETAK

Bit prospekta Platinum Cash (u daljnjem tekstu: Fond) je pružiti Vama - potencijalnim ulagačima – kvalitetne i potpune informacije kako bi odredili u kojoj mjeri se ciljevi i način poslovanja Fonda poklapaju s Vašim poslovnim interesima. Iz tog razloga Vas molimo da pomno proučite prospekt Fonda te da nas u slučaju potrebe dodatnih objašnjenja slobodno kontaktirate.

I. Osnovni podaci:

1. Fondom Platinum Cash upravlja Platinum Invest d.o.o. - društvo za upravljanje investicijskim fondovima sa sjedištem u Zagrebu.
2. Fond će ulagati sredstva u likvidne instrumente tržišta novca i kapitala (izuzev vlasničkih vrijednosnih papira) i/li u otvorene i zatvorene investicijske fondove kojima se trguje na burzi a čija se investicijska strategija temelji na ulaganju u instrumente tržišta novca i dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na tržištima kapitala.

II. Fond nudi svim ulagateljima:

1. Sigurnost ulaganja uz primjeren prinos
2. Diverzifikaciju rizika
3. Profesionalno upravljanje sredstvima uz niže troškove transakcija
4. Stalnu mogućnost unovčivosti uloženi sredstava (likvidnost)
5. Dostupnost i jednostavnost ulaganja uz detaljna periodička izvješća

III. Struktura ulaganja:

- Minimalno 75% u instrumente tržišta novca – trezorske zapise, komercijalne zapise i depozite kod finansijskih institucija te ostale vrijednosne papire i finansijske proizvode koji imaju dospjeće do godine dana.
- do 50% u trezorske zapise, komercijalne zapise i ostale vrijednosne papire koje imaju dospjeće do godine dana a izdane u Bosni i Hercegovini, Srbiji, Crnoj Gori, te Makedoniji
- Neograničeno u kratkoročne državne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od država članica EU, Sjedinjenih Američkih Država, i ostalih država članica OECD – a



- do 25% u dužničke vrijednosne papire, izdavatelja pravnih osoba registriranih u Republici Hrvatskoj, zemljama Europske unije, Sjedinjenim Američkim Državama, i članicama OECD-a,
- do 25% u dužničke vrijednosne papire izdane od strane Međunarodnog monetarnog fonda, Europske banke za obnovu i razvoj, te Europske investicijske banke
- do 25% u municipalne dužničke vrijednosne papire izdane od strane subjekata u Republici Hrvatskoj
- do 25% u municipalne dužničke vrijednosne papire izdane od strane subjekata u zemljama EU i OECD-a
- do 25% u sporazume o reotkupu (repo sporazume) ukoliko je njihovo dospjeće iznad jedne godine i gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste vrijednosni papiri koje je izdala, ili za njih jamči Republika Hrvatska
- do 25% u sporazume o reotkupu (repo sporazume) ukoliko je njihovo dospjeće iznad jedne godine i gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste državni vrijednosni papiri koje su izdale zemlje članice Europske unije, Sjedinjene Američke Države i članice OECD –a;
- do 25% u sporazume o reotkupu (repo sporazume) ukoliko je njihovo dospjeće iznad jedne godine i gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste dužnički vrijednosni papiri, izdavatelja pravnih osoba registriranih u Republici Hrvatskoj, zemljama Europske unije, Sjedinjenih Američkih Državama i članicama OECD-a,
- do 10% imovine fonda u otvorene i zatvorene novčane investicijske fondove odobrene od strane regulatora u RH ili zemljama EU, OECD ili CEFTA-e.
- u terminske, opcijske ugovore i druge financijske izvedenice isključivo u svrhu zaštite imovine fonda i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda;

Fond će se pridržavati ograničenja ulaganja sukladno članku 100. i članku 101. Zakona o investicijskim fondovima („Narodne novine“ br. 150/05.)

IV. Minimalna vrijednost ulaganja: 100 HRK

V. Ulazna naknada se ne naplaćuje

VI. Izlazna naknada se ne naplaćuje



Društvo može donijeti odluku o promjeni visine izlazne naknade sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

VII. Naknada za upravljanje: 1,25% godišnje

VIII. Naknada depozitnoj banci: 0,15% godišnje na neto imovinu fonda do 100 milijuna HRK. Na imovinu fonda iznad 100 mln HRK naknada je 0,13% godišnje.

Upravitelj Fonda: PLATINUM INVEST d.o.o. - društvo za upravljanje investicijskim fondovima.

Adresa Društva: Radnička cesta 39, 10 000 Zagreb (Centar 2000)

Depozitna banka: Societe Generale Splitska banka d.d.

Revizor: Prokura revizija d.o.o.

Internet adresa: www.platinuminvest.hr

telefon: 01/ 400-20-90

telefax: 01/ 400-20-91



PLATINUM INVEST d.o.o. - društvo za upravljanje investicijskim fondovima, 10 000 Zagreb, Radnička cesta 39

temeljem odluke Hrvatske agencije za nadzor nebankovnih financijskih institucija o odobrenju osnivanja i upravljanja otvorenim investicijskim fondom, Klasa: UP/I 451-04/07-05732, Urbroj: 326-113-07-05, Zagreb, od 26. srpnja 2007., objavljuje

PROSPEKT

otvorenog investicijskog fonda

PLATINUM CASH



SADRŽAJ

1	Nastanak i pojam otvorenog investicijskog fonda	3
2	Platinum Cash – Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.....	4
2.1	Osnovni podaci o Fondu	4
2.2	Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti te radnje koje će se poduzeti ako se ne prikupi najniži utvrđeni iznos	4
2.3	Koje su pogodnosti i tko su ulagači Platinum Cash	4
2.4	Ciljevi, strategija i ograničenja ulaganja imovine Fonda.....	5
2.5	Vrijednost ulaganja i početna vrijednost udjela	6
2.6	Određivanje cijene udjela.....	6
2.7	Kupnja, prodaja i prijenos udjela u Fondu	7
2.8	Prava iz udjela u Fondu.....	8
2.9	Izveštavanje ulagača i javnosti o poslovanju Fonda i poslovna godina	8
2.10	Korištenje usluga vanjskih konzultanata	9
2.11	Troškovi upravljanja Fondom i naknade.....	9
2.11.1	Ulazna naknada i izlazna naknada	9
2.11.2	Upravljačka naknada.....	9
2.11.3	Naknada depozitnoj banci.....	10
2.11.4	Ostale naknade	10
2.12	Rizici ulaganja u Platinum Cash.....	10
2.13	Otkaz i raspuštanje Fonda.....	11
2.14	Porezni propisi Republike Hrvatske.....	12
3	Platinum Invest d.o.o., društvo za upravljanje investicijskim fondovima	12
3.1	Pravni oblik društva	12
3.2	Fondovi pod upravljanjem Društva	12
3.3	Uprava PLATINUM INVEST d.o.o.	13
4	Depozitna banka	14
5	Imena i povezanost članova uprave i glavne skupštine	15
6	Revizor	15



1 Nastanak i pojam otvorenog investicijskog fonda

Početak 70-ih godina prošlog stoljeća investicijski fondovi postaju vrlo popularni u svijetu, a posebno u Sjedinjenim Američkim Državama. Od tada pa do danas pojavio se vrlo veliki broj fondova koji, neprestano šireći svoju ponudu, omogućuju investitorima zadovoljenje svih njihovih zahtjeva pri investiranju slobodnih novčanih sredstava. U svijetu, investicijski fondovi zauzimaju vrlo značajno mjesto na financijskim tržištima, a i u našoj su zemlji važni sudionici na financijskom tržištu, što potvrđuje stalan porast broja fondova kao i imovine pod njihovim upravljanjem. Glavna podjela investicijskih fondova radi se prema njihovoj rizičnosti: od fondova koji ulažu na novčanim tržištima, te su i najmanje rizični, do onih koji ulažu u vlasničke vrijednosne papire. Sukladno tome, razlikuju se i prinosi koji se ostvaruju u njima. Dok sigurniji fondovi nose mali potencijalni prinos, oni rizičniji imaju puno veći potencijalni prinos. Istovremeno, dionički fondovi su zbog svoje diverzifikacije ulaganja sigurniji način investiranja nego ulaganja u pojedine vlasničke vrijednosne papire, te su namijenjeni investitorima s dužim vremenskim horizontom ulaganja.

Otvoreni investicijski fond je (prema odredbama Zakona o investicijskim fondovima, Narodne novine 150/05) zasebna imovina bez pravne osobnosti. Fond osniva i njime upravlja društvo za upravljanje investicijskim fondovima, a isključivo radi javnog prikupljanja novčanih sredstava i njihovog ulaganja u prenosive vrijednosne papire i depozite u financijskim institucijama. Predmet poslovanja je prikupljanje novčanih sredstava izdavanjem i javnom prodajom dokumenata o udjelu u fondu čija se sredstva ulažu uz poštovanje propisanih načela. Nema ograničenja broja udjela, a fond se povećava s porastom broja prodanih udjela. Vrijednost imovine fonda izračunava i utvrđuje društvo svakog burzovnog dana na temelju tečajnih vrijednosti njegovih vrijednosnih papira i depozita uz odbitak obveza. Pri upravljanju imovinom fonda, društvo za upravljanje nastoji ostvariti primjerenu stopu prinosa na ulaganje uz istovremeno uvažavanje ograničenja ulaganja i zahtjeva za sigurnošću i likvidnošću plasmana, koji se posebno utvrđuju i objavljuju ovisno o obilježjima pojedinog investicijskog fonda. Imateljima udjela zajamčeno je da u svakom trenutku, po uvjetima određenim Prospektom i Statutom Fonda, mogu zatražiti isplatu svojih udjela te tako istupiti iz Fonda.



2 Platinum Cash – Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

2.1 Osnovni podaci o Fondu

Platinum Cash otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (u daljnjem tekstu: Fond) osniva i njime upravlja Platinum Invest, društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu: Društvo) isključivo radi javnog prikupljanja novčanih sredstava i njihovog ulaganja u vrijednosne papire i novčane depozite na tržištima novca i kapitala u zemlji i inozemstvu. Na temelju odluke uprave Društva od 03.04.2008. donesena je odluka o osnivanju Fonda. Odobrenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija (HANFA), Klasa: UP/, Ur.broj: odobreno je osnivanje Fonda. Fond se osniva na neodređeno vrijeme.

2.2 Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti te radnje koje će se poduzeti ako se ne prikupi najniži utvrđeni iznos

Najniži iznos novčanih sredstava koji Fond mora prikupiti iznosi 5.000.000,00 kuna. Ukoliko se sredstva unutar 30 radnih dana ne prikupe, ona se vraćaju ulagateljima. Vrijednost imovine Fonda ne smije pasti ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to dogodi, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

2.3 Koje su pogodnosti i tko su ulagači Platinum Cash

Fond nudi svim svojim ulagateljima:

- Sigurnost uz primjeren prinos
- Diverzifikaciju rizika
- Profesionalno upravljanje sredstvima uz niže troškove transakcija
- Stalnu mogućnost unovčivosti uloženi sredstava (likvidnost)
- Dostupnost i jednostavnost ulaganja uz detaljna periodička izvješća

Ulagatelji mogu biti sve domaće i strane pravne i fizičke osobe.



2.4 Ciljevi, strategija i ograničenja ulaganja imovine Fonda

Cilj ulaganja u Fond bi prije svega trebala biti sigurnost i likvidnost uložениh sredstava, uz primjereni prinos. Prilikom ulaganja imovine Fonda u vrijednosne papire, Društvo će se pridržavati ograničenja iz Zakona, a navedeni ciljevi će se postizati kroz profesionalno upravljanje imovinom ulažući je na sljedeći način:

- Minimalno 75% u instrumente tržišta novca – trezorske zapise, komercijalne zapise i depozite kod finansijskih institucija te ostale vrijednosne papire i finansijske proizvode koji imaju dospjeće do godine dana.
- do 50% u trezorske zapise, komercijalne zapise i ostale vrijednosne papire koje imaju dospjeće do godine dana a izdane u Bosni i Hercegovini, Srbiji, Crnoj Gori, te Makedoniji
- Neograničeno u kratkoročne državne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od država članica EU, Sjedinjenih Američkih Država, i ostalih država članica OECD – a
- do 25% u dužničke vrijednosne papire, izdavatelja pravnih osoba registriranih u Republici Hrvatskoj, zemljama Europske unije, Sjedinjenim Američkim Državama, i članicama OECD-a,
- do 25% u dužničke vrijednosne papire izdane od strane Međunarodnog monetarnog fonda, Europske banke za obnovu i razvoj, te Europske investicijske banke
- do 25% u municipalne dužničke vrijednosne papire izdane od strane subjekata u Republici Hrvatskoj
- do 25% u municipalne dužničke vrijednosne papire izdane od strane subjekata u zemljama EU i OECD-a
- do 25% u sporazume o reotkupu (repo sporazume) ukoliko je njihovo dospjeće iznad jedne godine i gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste vrijednosni papiri koje je izdala, ili za njih jamči Republika Hrvatska
- do 25% u sporazume o reotkupu (repo sporazume) ukoliko je njihovo dospjeće iznad jedne godine i gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste državni vrijednosni papiri koje su izdale zemlje članice Europske unije, Sjedinjene Američke Države i članice OECD –a;
- do 25% u sporazume o reotkupu (repo sporazume) ukoliko je njihovo dospjeće iznad jedne godine i gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste dužnički vrijednosni papiri, izdavatelja pravnih osoba registriranih u Republici Hrvatskoj, zemljama Europske unije, Sjedinjenih Američkih Državama i članicama OECD-a,



- do 10% imovine fonda u otvorene i zatvorene novčane investicijske fondove odobrene od strane regulatora u RH ili zemljama EU, OECD ili CEFTA-e.
- u terminske, opsijske ugovore i druge financijske izvedenice isključivo u svrhu zaštite imovine fonda i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda;

Fond će se pridržavati ograničenja ulaganja sukladno članku 100. i članku 101. Zakona o investicijskim fondovima („Narodne novine“ br. 150/05.)

2.5 Vrijednost ulaganja i početna vrijednost udjela

Minimalno početno ulaganje u Fond je 100 kuna. Svako naknadno ulaganje također mora iznositi minimalno 100 kuna. Uplate i isplate iz Fonda se prema trenutno važećim propisima izvršavaju u kunama. Početna vrijednost jednog udjela iznosi 100 HRK. Vrijednost ulaganja imovine Fonda se iskazuje u kunama.

2.6 Određivanje cijene udjela

Vrijednost udjela izračunava i utvrđuje Društvo svakog radnog burzovnog dana do 16 sati i objavljuje na internet stranici www.platinuminvest.hr. Depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti udjela. Vrijednost jednog udjela dobiva se dijeljenjem neto vrijednosti imovine Fonda s brojem izdanih, a nepovučenih udjela u Fondu. Neto vrijednost imovine Fonda izračunava se svakog burzovnog dana na temelju vrijednosti njegovih vrijednosnih papira i depozita u financijskim institucijama, te drugih imovinskih vrijednosti uz odbitak obveza. Društvo u skladu s propisima i međunarodnim računovodstvenim standardima procjenjuje i utvrđuje vrijednost vrijednosnih papira koji nisu uvršteni za prodaju na burzi, odnosno onih za koje ne postoje relevantne tržišne cijene. Do obustave izdavanja ili otkupa udjela Fonda može doći zbog slijedećih okolnosti:

- a) ukoliko Društvo i depozitna banka smatraju da uslijed iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi točnu cijenu imovine Fonda te da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu otkupa u interesu imatelja udjela. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela,
- b) po nalogu Nadzornog tijela ukoliko ono stekne nesporna saznanja ili ima opravdane osnove za sumnju da se ulagateljima nanosi šteta zbog netočnog izračuna cijene udjela u Fondu.



Obustava otkupa udjela mora prestati čim je prije moguće, a nakon što Društvo i depozitna banka ocijene da je moguće odrediti točnu cijenu imovine Fonda, a najkasnije u roku od dvadeset osam dana od početka obustave, osim ako se Nadzorno tijelo izrijekom ne suglasi s produljenjem naznačenog roka.

Obustavu i nastavak poslovanja Društvo je dužno objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske. U ostalom dijelu postupka i procedure u svezi sa obustavom i nastavkom poslovanja Fonda, Društvo je dužno postupati sukladno Zakonu i aktima Nadzornog tijela.

2.7 Kupnja, prodaja i prijenos udjela u Fondu

Ulagatelj koji želi kupiti udjel u Fondu podnosi pisani zahtjev za kupnju, a udjel stječe uplatom na račun Fonda. Uplatu na račun Fonda moguće je izvršiti na bilo kojem mjestu ovlaštenom za obavljanje poslova platnog prometa. Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na dan uplate. Danom uplate smatra se dan priljeva novčane uplate, za priljeve pristigle do 16 sati. Za priljeve pristigle nakon 16 sati, danom uplate smatra se sljedeći radni dan. Zahtjev koji je zaprimljen na neradni dan smatrat će se da je zaprimljen prvi sljedeći radni dan. Kako se cijena udjela Fonda za pojedini dan izračunava sljedećega radnog dana, u trenutku kupnje udjela investitoru je nepoznata cijena po kojoj kupuje udjele tj. broj kupljenih udjela u Fondu. Kupnju je moguće obaviti i pomoću trajnog naloga s tekućeg računa, te internet bankarstvom. Broj kupljenih udjela računa se na četiri decimalna mjesta. Društvo ima pravo odbiti zahtjev za kupnju udjela ukoliko smatra da se kupnja obavlja u manipulativne svrhe ili procijeni da bi se mogla nanijeti šteta Društvu ili drugim udjelničarima u Fondu.

U slučaju da investitor želi prodati udjele u Fondu, o tome treba obavijestiti Društvo koje je potom obvezno najkasnije u roku od 4 radna dana osigurati sredstva i isplatiti ulagatelja po cijeni važećoj na dan podnošenja zahtjeva, uz uvjet da je prodavatelj dostavio Društvu sve potrebne dokumente. Zahtjevi zaprimljeni poslije 14 sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan. Ulagatelji mogu prodavati udjele u fondu tako da ovlaste PLATINUM INVEST d.o.o. da periodično isplaćuje određeni broj udjela ili određenu količinu sredstava na unaprijed određen račun u bilo kojoj od hrvatskih banaka.

S obzirom da je dokument o udjelu neograničeno prenosiv vrijednosni papir, vlasnik ga može steći od bilo koje druge fizičke i pravne osobe ili prenijeti bilo kojoj drugoj fizičkoj i pravnoj osobi.



Datum prijenosa udjela iz Fonda u neki drugi fond Društva i s jednog na drugog vlasnika smatra se datumom podnošenja zahtjeva ako je zahtjev zaprimljen do 14 sati tekućeg radnog dana. Ako je zahtjev zaprimljen iza 14 sati, smatra se da je zaprimljen sljedeći radni dan.

2.8 Prava iz udjela u Fondu

Prava iz udjela u Fondu koja ostvaruju imatelji udjela u Fondu su:

1. Pravo na obavještenost (polugodišnja i godišnja izvješća)
2. Pravo na udio u dobiti Fonda
3. Pravo na prodaju udjela Fondu, odnosno obveza otkupa udjela
4. Pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske, odnosno stečajne mase Fonda

Dobit Fonda utvrđuje se u financijskim izvješćima i u cijelosti pripada imateljima udjela u Fondu. Fond neće vršiti isplatu udjela u dobiti imateljima udjela, već će se dobit automatski reinvestirati s ciljem povećanja cijene udjela Fonda. Dobit Fonda je sadržana u cijeni jednog udjela, a investitori u Fond realiziraju dobit na način da djelomično ili u potpunosti prodaju udjele u Fondu.

2.9 Izvještavanje ulagača i javnosti o poslovanju Fonda i poslovna godina

Primjerak prospekta i statuta Fonda, polugodišnja i godišnja izvješća, kao i informacije o načinu kupnje, prodaje i prijenosa udjela te dodatne informacije o Fondu svaki potencijalni ulagatelj može dobiti:

- U uredima Društva – Platinum Invest d.o.o. , Zagreb, Radnička cesta 39
- Na internet stranicama Društva – www.platinuminvest.hr

Informacije o cijeni udjela mogu se pronaći na internet stranicama Društva. Poslovna godina Fonda ista je kao kalendarska i traje od 1. siječnja do 31. prosinca svake godine.

Društvo za upravljanje investicijskim fondovima dužno je izraditi financijska izvješća o poslovanju Fonda u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i odgovarajućim podzakonskim aktima. Ulagatelji u Fond mogu godišnja i polugodišnja financijska izvješća na zahtjev dobiti poštom. Potencijalni investitori moći će također dobiti izvješća na usmeni ili pismeni zahtjev od Društva za upravljanje investicijskim fondovima. Društvo je obvezno objaviti:



- Prospekt Fonda koji je odobrila HANFA – u jednim dnevnim novinama u roku od sedam dana nakon izdavanja odobrenja
- Cijene udjela u Fondu – najmanje dva puta mjesečno u medijima koji su dostupni na cjelokupnom području Republike Hrvatske
- Eventualno - obavijest o obustavljanju otkupa udjela od vlasnika (i ponovnom početku njihova otkupa) – bez odlaganja, također u jednim dnevnim novinama
- Skraćena godišnja financijska izvješća fonda i mišljenje nezavisnog ovlaštenog revizora društva - u jednim dnevnim novinama dostupnim na području cijele Republike Hrvatske (u skladu s primjenjivim propisima te odlukama HANFA-e)

Imateljima udjela će statut Fonda biti dostavljen na njihov zahtjev, odnosno dostupan na uvid u sjedištu Društva. Sukladno Zakonu o investicijskim fondovima, vrijednost imovine otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom ne smije biti ispod 5 milijuna kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to dogodi, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

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

2.10 Korištenje usluga vanjskih konzultanata

Društvo će, po potrebi, koristiti usluge vanjskih savjetodavnih društava i savjetnika za ulaganje, o čemu će odmah izvijestiti Nadzorno tijelo i javnost. Društvo će iz svoje naknade za upravljanje Fondom pokriti sve troškove vezano za usluge vanjskih konzultanata, kao i mogućeg savjetnika.

2.11 Troškovi upravljanja Fondom i naknade

2.11.1 Ulazna naknada i izlazna naknada

Uplate i isplate iz Fonda ne podliježu naplaćivanju ulazne odnosno izlazne naknade.

2.11.2 Upravljačka naknada

Upravljačka nanaknada iznosi 1,25% na godišnjoj razini.



2.11.3 Naknada depozitnoj banci

Naknada Depozitnoj banci iznosi 0,15% godišnje na neto imovinu fonda do 100 milijuna HRK. Na iznose imovine iznad 100 milijuna HRK naknada je 0,13% godišnje. Naknada se uvećava za poreznu obvezu, ako takva obveza postoji. Iznos naknade izračunava se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na temelju neto vrijednosti imovine Fonda. Naknada se isplaćuje Depozitnoj banci jednom mjesečno.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine naknada sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

2.11.4 Ostale naknade

Osim kroz upravljačke naknade, Društvo neće naplaćivati svoje troškove u obliku ostalih naknada

2.12 Rizici ulaganja u Platinum Cash

Ulaganja investitora u udjele u Fondu izložena su kao i u slučaju ulaganja u ostale financijske instrumente djelovanju određenih rizika. Osnivač Fonda predloženom strukturom ulaganja želi stvoriti portfelj vrlo malog rizika. Od rizika koji objektivno postoje treba spomenuti:

1. tržišni rizik
2. kreditni rizik
3. valutni rizik
4. rizik promjena poreznih propisa

1. Tržišni rizik se odnosi na rizik kretanja cijena vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. S obzirom da neto vrijednost udjela ovisi o kretanju tržišne vrijednosti vrijednosnih papira iz portfelja Fonda, koja može rasti ali i padati, Društvo za upravljanje Fondom ne može jamčiti investitorima ostvarenje točno određene dobiti u bilo kojem periodu investiranja. Opisani rizik Društvo za upravljanje investicijskim fondovima nastoji smanjiti formirajući strukturu portfelja kojom uvažava načelo razdiobe rizika te primjenjujući tehnike osiguranja potraživanja Fonda putem dozvoljenih opcijskih i terminkih poslova u skladu sa Zakonom.



2. *Kreditni rizik* predstavlja vjerojatnost da izdavatelj vrijednosnog papira koji je uključen u imovinu Fonda neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze po dospijeću, što bi negativno utjecalo na likvidnost i vrijednost imovine Fonda.

3. *Valutni rizik* se odnosi na rizik promjene tečaja valuta u kojima su vrijednosni papiri denominirani. S obzirom da će ukupna sredstva fonda biti investirana u instrumente denominirane u raznim valutama, postoji rizik deprecijacije tih valuta, što može dovesti do rasta ili pada vrijednosti udjela Fonda. Ovaj rizik Društvo za upravljanje investicijskim fondovima namjerava reducirati diverzifikacijom portfelja na instrumente različitih denominacija, također i pažljivim izborom instrumenata s obzirom na valutu njihove denominacije.

4. *Rizik promjene poreznih propisa* predstavlja mogućnost da zakonodavne vlasti promijene porezne zakone na način koji će negativno utjecati na profitabilnost ulaganja u Fond. Rizik promjena poreznih propisa je u potpunosti izvan domene utjecaja Društva za upravljanje investicijskim fondovima.

Napomena: Investicija koja se nalazi u investicijskom fondu nije bankovni depozit i kao takva nije osigurana od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, niti od bilo koje druge institucije.

2.13 Otkaz i raspuštanje Fonda

Zakon o investicijskim fondovima (objavljen u Narodnim novinama br. 150/05) predviđa i određene slučajeve u kojima Društvo za upravljanje investicijskim fondovima može otkazati upravljanje Fondom te specifične slučajeve u kojima može doći do likvidacije Fonda. Vlasnici udjela nemaju pravo zahtijevati raspuštanje Fonda. Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu u slijedećim slučajevima:

- a) ako je Nadzorno tijelo privremeno ili trajno oduzelo Društvu odobrenje za rad,
- b) ako je nad Društvom koje upravlja fondom otvoren stečajni postupak,
- c) ako vrijednost imovine fonda padne ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca,

Pripajanje i likvidacija Fonda provodi se sukladno Zakonu. Likvidaciju Fonda provodi Društvo, osim u slučajevima ako je Društvo u stečaju ili mu je Nadzorno



tijelo privremeno ili trajno oduzelo odobrenje za rad u kojem slučaju likvidaciju Fonda provodi depozitna banka. Ukoliko je depozitna banka fonda u stečaju ili je Hrvatska narodna banka privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad depozitnoj banci Fonda, likvidaciju provodi ovlašteni likvidator Fonda imenovan od strane Nadzornog tijela.

U postupku likvidacije Fonda 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 srazmjerno broju i vrijednosti njihovih udjela u Fondu.

2.14 Porezni propisi Republike Hrvatske

Oporezivanje domaćih i stranih pravnih i fizičkih osoba, po osnovi prihoda koje ostvaruju ulaganjem u udjele Fonda, regulirano je pravnim aktima iz područja poreza na dobit i poreza na dohodak. Zakonski propisi iz tog područja u ovom trenutku su:

- Opći porezni zakon
- Zakon o porezu na dobit, te
- Zakon o porezu na dohodak

3 Platinum Invest d.o.o., društvo za upravljanje investicijskim fondovima

3.1 Pravni oblik društva

Vlasnici jednakih dijelova PLATINUM INVEST-a, društva s ograničenom odgovornošću su: g. Andrej Grubišić, g. Maxim Moralić, i TEKOMA d.o.o. Djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima. Sjedište društva je u Zagrebu, Perkovčeva 2, a adresa poslovanja je Radnička cesta 39, Zagreb. Matični broj subjekta je 080620011 a rješenje o upisu u sudski registar izdano je u Zagrebu, 7. Kolovoza 2007. Godine. Temeljni kapital društva iznosi 1(jedan) milijun kuna i u cijelosti je uplaćen. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem HANFA-e Klasa: UP/I 451-04/07-05732, Urbroj: 326-113-07-05, Zagreb, 26. srpnja 2007.

3.2 Fondovi pod upravljanjem Društva

Uz Platinum Cash novčani fond, Društvo upravlja sa dva dionička fonda – Platinum JIE i Platinum Blue Chip.



3.3 Uprava PLATINUM INVEST d.o.o.

Andrej Grubišić, predsjednik Uprave Društva. Diplomirao je 2001. na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, smjer Financije. 2003. je magistrirao financije na Webster University, St. Louis (SAD). U prosincu 2007. je doktorirao iz područja financija na Business School Lausanne u Švicarskoj (tema: *Value-based management: Is it embraced in practice?*). 2002. se zapošljava u kompaniji Sodexo Inc, St. Louis (SAD) na poslovima financijskog analitičara. 2003. dolazi u Hrvatski Telekom u ured člana Uprave za financije na poziciju asistenta za poslove riznice i korporativnih financija. 2004. prelazi u odjel strategije na poslove strateškog planiranja. 2005. odlazi na poziciju direktora financijskog kontrolinga i planiranja u tvrtki EUROline (generalni zastupnik DaimlerChrysler AG za Hrvatsku). Prije dolaska u Platinum Invest bio je direktor financija tvrtke GP&Partners – industrija škroba d.d. Predavač je na Zagrebačkoj školi ekonomije i menadžmenta (ZŠEM) na predmetu "Poslovne financije". Udio g. Andreja Grubišića u temeljnom kapitalu Društva iznosi 33,3%.

Igor Gvozdanić – član Uprave Društva. 1996. godine je diplomirao na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. Neposredno prije dolaska u Platinum Invest d.o.o. radio je kao konzultant i koordinator za edukaciju na USAID projektu „Poduzetna Hrvatska“ čiji je cilj pružanje savjetodavnih usluga malim i srednjim poduzećima. Diplomirao magistra poslovnog upravljanja (MBA) je stekao na poslovnoj školi International University in Germany a kao nositelj SAP Klaus Tschira stipendije dodatno se usavršavao i surađivao kroz edukativne projekte sa University of Newfoundland. Radno iskustvo je počeo graditi u Hrvatskom Zavodu za Mirovinsko Osiguranje i Makart d.o.o., te kao vanjski stručnjak za Roche, farmaceutsku kompaniju sa sjedištem u Baselu. Karijeru nastavlja povratkom u Hrvatsku gdje vodi ured i projekte Financial Services Volunteer Corps, US organizacije koja se bavi pružanjem konzultantskih usluga financijskim institucijama. Od sredine 2006. Igor Gvozdanić je polaznik doktorskog studija iz financija pri Swiss Management Center. Predavač je na predmetima 'Osnove ulaganja' te 'Maksimizacija i mjerenje vrijednosti poduzeća' na dodiplomskom i MBA studiju ZŠEM-a. Udio g. Igora Gvozdanića u temeljnom kapitalu Društva iznosi 0%.



4 Depozitna banka

Depozitna banka Fonda je Societe Generale d.d.. sa sjedištem u Splitu, Ruđera Boškovića 16. Societe Generale banka d.d. kao depozitna banka Fonda ima obvezu:

- Osigurati da se prodaja i otkup udjela za račun Fonda obavljaju u skladu sa zakonom i pravilima Fonda
- Otkupljivati i isplaćivati udjele, te vršiti isplate imateljima udjela Fonda iz dobiti Fonda
- Voditi računa da je izračun udjela u Fondu obavljen u skladu sa zakonom, mjerodavnim pravilima, te statutom i prospektom Fonda
- Izvršavati naloge društva za upravljanje fondovima u vezi s transakcijama s vrijednosnim papirima i drugom imovinom koja tvori portfelj Fonda
- Obavljati druge poslove, koji se odnose na upravljanje Fonda

Splitska banka je od HANFA-e dobila odobrenje za pružanje usluga skrbništva 23. siječnja 2003. godine klasa UP/I-450-08/03-02/28, Ur.br:567-03/03-2.

Splitska banka je snažna univerzalna hrvatska financijska institucija sa 9,0% udjela na hrvatskom tržištu, preko 1.100 djelatnika i 112 poslovnica. Uslugama banke koristi se blizu pola milijuna hrvatskih građana kao i preko 2.000 pravnih osoba. Banka u je u većinskom vlasništvu jedne od najvećih europskih i svjetskih financijskih grupacija – Societe Generale Paris. Sama grupa Societe Generale zapošljava više od 103 tisuće djelatnika diljem svijeta u tri ključna područja poslovanja:

1. Poslovanje s građanstvom i financijske usluge: Societe Generale ima više od 19 milijuna individualnih klijenata u svijetu.
2. Korporativno i investicijsko bankarstvo : Societe Generale se nalazi među vodećim bankama u svijetu na tržištu euro kapitala, derivativa i strukturiranog financiranja
3. Globalni investicijski management i usluge: Societe Generale je jedna od najvećih banaka u euro-zoni po skrbničkim (1.418 milijardi eura u prosincu 2005) i upravljačkim sredstvima (386 milijardi eura u prosincu 2005)

Splitska banka drži vodeće mjesto na području pružanja skrbničkih i depozitarnih usluga u Republici Hrvatskoj. Od uvođenja ove usluge (1998. godine) broj klijenata i vrijednost imovine pod skrbi u neprestanom su porastu te je vrijednost imovine pod skrbništvom na dan 30.04.2007. iznosila je preko 3,8 milijardi EUR. Pored ove impresivne brojke, ističe se i kvaliteta usluga banke potvrđena u godišnjim izborima



magazina "Global Custodian", vodeće svjetske publikacije na području skrbničke industrije, gdje je Splitska banka, ocijenjujući prema glasovim svojih klijenata, šest godina zaredom ocijenjena kao najbolja banka skrbnik u Republici Hrvatskoj. Što se tiče pružanja skrbničkih usluga na tržištima svijeta, mreža pod-skrbnika Splitska banke pokriva preko 70 zemalja, uključivo i sve EU zemlje, Skandinaviju, SAD, vodeća azijska, južnoamerička i afrička tržišta, CEE regiju te baltičke zemlje. Skrbničke usluge u inozemstvu pokrivaju se preko razgranate mreže podskrbnika od kojih ističemo samo najveće: Societe Generale S.A Paris te Clearstream Banking S.A. Luxembourg.

Kontakt osoba:

Siniša Jurić, voditelj odjela Skrbi nad vrijednosnim papirima, Splitska banka

Tel: +385 (0)1 4800 736

Email: Sinisa.juric@splitskabanka.hr

5 Imena i povezanost članova uprave i glavne skupštine

Gospodin Andrej Grubišić je suvlasnik u iznosu 1/3 poslovnog udjela Platinum Invest d.o.o, te predjednik uprave. Kratak životopis g. Grubišića nalazi se u dijelu Prospekta pod točkom 3.3

Gospodin Maxim Moralić je suvlasnik u iznosu 1/3 poslovnog udjela Platinum Invest d.o.o. Gospodin Moralić član je uprave Kutjevo d.d. Magistrirao je ekonomske znanosti na Johann Wolfgang von Goethe Univerzitetu u Frankfurtu.

Poduzeće TEKOMA d.o.o. zastupano po gospođi Vesna Njavro je suvlasnik u iznosu 1/3 poslovnog udjela Platinum Invest d.o.o. TEKOMA d.o.o. upisano je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS:080247905. Gospođa Vesna Njavro direktorica je društva TEKOMA d.o.o.

6 Revizor

Uprava Društva povjerila je reviziju poslovanja Fonda tvrtci Prokura revizija d.o.o. iz Zagreba.