



## PASSIVE DIGITAL ASSET

Otvoreni alternativni investicijski fond s privatnom ponudom za ulaganje u kripto imovinu

ISIN: HRGFAMUPDAS1 (u daljnjem tekstu: Fond)

Ovim Fondom upravlja White Bridge Asset Management d.o.o. za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima

### KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o fondu koje služe kao smjernice i pomoć potencijalnim ulagateljima.

Dokument ne služi kao promotivni materijal, sav sadržaj propisan je zakonom, a zadaća mu je da pomogne u razumijevanju ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja.

## CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

### INVESTICIJSKI CILJ FONDA

Je omogućiti ulagateljima izloženost kripto imovini Bitcoin, uz značajno umanjeno tehničkih i drugih operativnih rizika vezanih uz samostalno držanje kripto imovine, odnosno trgovanja kripto imovinom.

U ostvarivanju investicijskog cilja, Fond će primijeniti pasivnu investicijsku strategiju kroz koju će nastojati održati što je veću moguću investiranost Fonda u Bitcoin, te na taj način omogućiti ulagateljima izloženost tržišnim rizicima Bitcoina. Fond će težiti potpunoj investiranosti imovine u Bitcoin, u skladu sa tržišnim uvjetima, pri čemu će se, u idealnom slučaju, u drugim oblicima imovine nastojati držati samo onaj dio sredstava potreban za održavanje likvidnosti koja je nužna za ispunjavanje obveza Fonda.

### INVESTICIJSKA POLITIKA FONDA

Primarno je namijenjena ulagateljima koji žele ostvariti dugoročnu izloženost Bitcoinu, ali bez izlaganja tehničkim i operativnim rizicima koji su su obično vezani uz držanje kripto imovine. S obzirom na iznimno visoku volatilnost cijene Bitcoina, u Fond ne bi trebali investirati ulagatelji koji ocijene da nisu u mogućnosti uložiti imovinu na rok duži od 2 godine.

### FONDU JE DOZVOLJENO ULAGATI:

- do 100% ukupne imovine u Bitcoin,
- do 10% ukupne imovine u novac na računima i instrumente tržišta novca,
- do 10% ukupne imovine u depozite kod kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici, ili trećoj državi,
- do 10% ukupne imovine u REPO poslove.

### OTKUP UDJELA U FONDU

Je moguć pod uvjetom da je ulagatelj ovlašten njima slobodno raspolagati. U slučaju da ulagatelj želi otkupiti udjele iz Fonda, Društvu treba dostaviti pisani zahtjev za prodaju udjela. Društvo je obvezno, najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka zahtjeva osigurati sredstva i izvršiti isplatu ulagatelju na ime otkupa udjela, i to po cijeni važećoj na dan zaprimanja valjanog zahtjeva, uz uvjet da je ulagatelj dostavio za tu svrhu svu potrebnu dokumentaciju. Isplata se može izvršiti u kunama, eurima ili „in specie“ (prijenosom imovine Fonda ulagatelju). Zahtjevi zaprimljeni poslije 11:00 sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

# PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

<NIŽI RIZIK>

1

2

3

4

5

6

7

<VIŠI RIZIK>

POTENCIJALNO NIŽA USPJEŠNOST

POTENCIJALNO VIŠA USPJEŠNOST

- Ovaj pokazatelj temelji se na povijesnim podacima i ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.
- Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u kripto imovinu, imovinu visoke rizičnosti.

## OSTALE ZNAČAJNE KATEGORIJE RIZIKA KOJIMA JE FOND IZLOŽEN, A KOJE NISU OBUHVAĆENE OVIM SINTETIČKIM POKAZATELJEM:

### TRŽIŠNI RIZIK:

Društvo ne može ulagateljima jamčiti ostvarenje određenog prinosa u određenom razdoblju ulaganja.

### KREDITNI RIZIK:

Uključuje mogućnost da izdavatelj financijskog instrumenta neće biti u mogućnosti u djelomično ili u cijelosti podmiriti obveze.

### RIZIK LIKVIDNOSTI:

Rizik likvidnosti predstavlja vjerojatnost da će Fond imati poteškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti brze prodaje financijske imovine po cijeni približno jednakoj, fer vrijednosti te imovine.

### RIZIK OKRUŽENJA:

Predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz okruženja u koje se ulaže imovine Fonda.

### SISTEMSKI RIZIK:

Sistemska rizik predstavlja rizik od prestanka funkcioniranja cjelokupnog financijskog sustava kao cjeline.

### OPERATIVNI RIZIK:

Operativni rizik označava rizik gubitka koji se događa kao posljedica neadekvatnog ili neuspjelog internog procesa, ljudskih resursa ili eksternih utjecaja, a uključuje i pravni rizik.

### TEHNIČKI RIZIK:

Oblik operativnog rizika koji je kod ulaganja u kripto imovinu posebno izražen, a odnosi se na mogućnost nastati zbog neadekvatnosti internih procesa.

# NAKNADE I TROŠKOVI

## JEDNOKRATNE NAKNADE KOJE NASTAJU PRIJE ILI NAKON VAŠEG ULAGANJA

### ULAZNA NAKNADA:

- 0%

### IZLAZNA NAKNADA:

- 3.50% (primjenjuje se samo na investitore koji odlučuju izići iz fonda unutar 2 godine od ulaganja)
- 2.50% (primjenjuje se samo na investitore koji odlučuju izići iz fonda nakon prve godine, a prije isteka druge godine od ulaganja)
- Nakon 2 godine NE naplaćuje se izlazna naknada

## NAKNADE IZ FONDA TIJEKOM GODINE

|                                |                       |
|--------------------------------|-----------------------|
| TRAJNA NAKNADA:                | 2.50%                 |
| NAKNADA DEPOZITARU:            | 0.25%                 |
| NAKNADA REGULATORU:            | 0.03%                 |
| IZRADA REVIZORSKIH IZVJEŠTAJA: | PREMA STVARNOM TROŠKU |

## NAKNADE KOJE SE UZIMAJU IZ FONDA POD ODREĐENIM SPECIFIČNIM UVJETIMA

### NAKNADA ZA USPJEŠNOST:

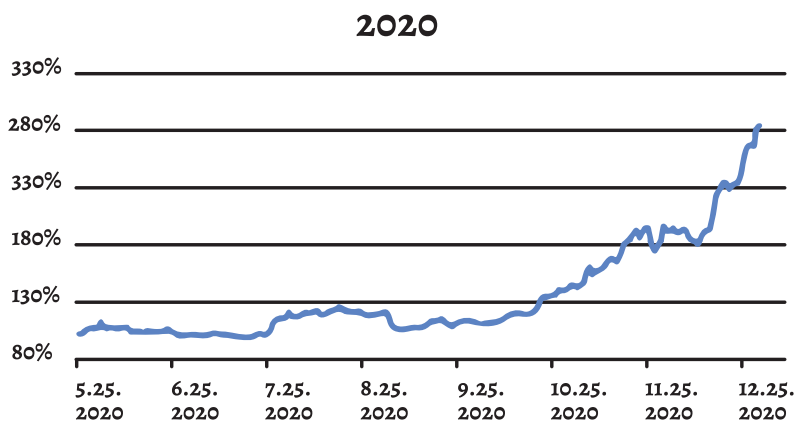
- Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Predmetni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.
- Prikazane ulazne i izlazne naknade su maksimalni iznosi. U nekim slučajevima može se platiti i manje.
- Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanim za poslovanje te informacije o tome kako se ti troškovi i naknade izračunavaju, mogu se pronaći u odjeljku 19. pravila Fonda ili kod svog financijskog savjetnika ili posrednika

## POVIJESNI PRINOSI

Fond je s radom počeo 25.5.2020.

Povijesni prinosi Fonda su izračunati u postotnom iznosu, nakon odbijanja svih troškova Fonda.

Povijesni prinosi Fonda nisu pokazatelj budućih kretanja.



# PRAKTIČNE INFORMACIJE

## DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE:

White Bridge Asset Management d.o.o. za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima,  
Šetalište Petra Preradovića 3, 31000 Osijek, Republika Hrvatska

## DEPOZITAR:

Hrvatska poštanska banka d.d., Jurišićeva 4, 10000 Zagreb.

## DODATNE INFORMACIJE:

Potencijalni ulagatelji mogu besplatno, na zahtjev, doći do primjerka pravila fonda, ključnih informacija za ulagatelje te godišnjih i polugodišnjih financijskih izvješća Fonda, u registriranim uredima Fonda, Upravljačkog društva i Banke Depozitara.

## OBJAVA CIJENA:

Cijene udjela u Fondu ne objavljuju se na web stranicama Društva [www.whitebridge-am.com](http://www.whitebridge-am.com), nego se mogu dobiti na zahtjev.

## POREZNO ZAKONODAVSTVO:

Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

## ODGOVORNOST:

White Bridge Asset Management d.o.o. može se držati odgovornim isključivo na osnovu bilo kojeg navoda sadržanog u ovom dokumentu koji dovodi u zabludu, netočan je ili nekonzistentan s relevantnim dijelovima pravila fonda.

Passive Digital Asset odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA).  
White Bridge Asset Management ovlašten je u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.

Iskazane informacije za ulagatelje točne su na dan 04.02.2021.