

Клучни информации

Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во овој фонд. Ова не претставува рекламен материјал. Информациите содржани во овој документ се пропишани со Закон и подзаконски акти со цел да им помогнат на инвеститорите при разбирање на природата на овој Фонд и ризиците поврзани со инвестирањето во него. Наш совет е внимателно да го прочитате за да можете да донесете информирана одлука за потенцијалното инвестирање.

Фондот е управуван од страна на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови Прајм Капитал АД Скопје, ул. Даме Груев бр. 18, зграда 2-001/кат МЗ/1, Центар, Скопје.

Фондот е одобрен во РСМ и го регулира Комисијата за хартии од вредност на РСМ. Идентификациски број: 9130000000241.

Искажаните клучни информации за инвеститорите се точни на ден 25.09.2026 година.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИСКА ПОЛИТИКА

Друштвото за управување има за цел прибраните парични средства во Фондот да ги вложува во акции со кои се тргува на регулирани пазари во Северна Америка (претежно од издавачи во Северна Америка и издавачи кои се дел од индексот S&P 500) заради остварување долгорочен раст на нето средствата на фондот. Отворениот инвестициски фонд ПРАЈМ МОМЕНТУМ им овозможува на институционалните и индивидуалните инвеститори пристап до повеќе пазари на хартии од вредност, при тоа овозможувајќи им управување на нивните средства и нивна ликвидност преку диверзифицирана структура на своето портфолио на хартии од вредност и ниски трошоци.

- Најмалку 85% од имотот ќе биде вложен во акции на компании од издавачи со висока пазарна капитализација и седиште на територијата на Северна Америка, од 0–15% од издавачи со кои се тргува на регулирани пазари во земјите членки на Европската Унија, CEFTA, OECD и BRICS;
- од 0–10% од имотот ќе биде вложен во удели или акции и на издавачи на инвестициски фондови кои вложуваат во преносливи хартии од вредност (акции) и должнички хартии од вредност на издавачи со кои се тргува на регулираниот пазар во Северна Америка, Република Северна Македонија, како и од други земји членки на Европската Унија, CEFTA, OECD и BRICS;

- од 0–15% од имотот ќе биде вложен во пари на сметка, депозити во Република Северна Македонија и инструменти на пазар на пари од издавачи од Северна Америка, Република Северна Македонија, како и во државите членки на Европска Унија, CEFTA, OECD и BRICS.

Купувањето на удели се врши со уплата на парични средства на сметка на фондот и поднесено барање за купување на удели. Најнискиот износ на вложување е 1.000 денари. Откупот на уделите се врши со поднесувањето на Барање за откуп. Исплатата на уделите се врши во рок од 7 календарски дена по поднесено Барањето за откуп до Друштвото за управување. Детални информации за Фондот може да најдете во Проспектот на Фондот достапен на интернет страната на Друштвото за управување www.primecapital.mk.

Приходите кои ги остварува Фондот, меѓу кои и приходите од дивиденда, ќе се реинвестираат со цел да се зголеми цената на уделите во Фондот.

Препорака: овој Фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период пократок од 5 години.

ПРОФИЛ НА РИЗИЧНОСТ И УСПЕШНОСТ

ИНДИКАТОР ЗА СИНТЕТИЧКИ РИЗИК

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Понизок ризик

Повисок ризик

Оваа скала е дефинирана од страна на Комисијата за хартии од вредност. Ризичната класа на Фондот е 7.

Синтетичкиот индикатор за ризик се мери преку пресметка на стандардна девијација, односно волатилност на фондот и од така добиениот резултат се одредува ризичната класа на Фондот. Стандардната девијација се пресметува врз основа на историски податоци за приносите на Фондот во последните 5 години. Историските податоци од приносот врз основа на кои се пресметува стандардната девијација, врз основа на кои се одредува ризичната класа, не се гаранција за идните движења на приносот и волатилноста на фондот. Тие може да се користат само како индикација. Фондот со текот на времето може да преминува од една во друга ризична класа. Инвестицискиот ризик претставува веројатност приносот од вложувањето во определен момент да биде помал од очекуваниот или негативен дури и ако фондот е рангиран во најниската ризична класа, односно најниската класа на ризик не значи дека инвестирањето е без ризик.

Фондот се наоѓа во ризична класа 7 бидејќи стандардната девијација на неговите приноси (на годишно ниво, на ден 03.09.2026 година) изнесува 33,64643%, што одговара на класата на фондови чија стандардна девијација е повеќе од 25%.

Универзалното инвестициско правило вели дека приносот и ризикот се право пропорционални, односно колку е повисок очекуваниот принос на вложените средства толку е повисок и ризикот кој се презема и обратно.

Освен синтетичкиот ризик, фондот може да биде изложен и на други видови ризици како што се:

Пазарен ризик: Пазарните цени на хартиите од вредност во кои инвестира Фондот можат да се променат, а оваа промена директно влијае врз нето вредноста на уделот на фондот. Фондот „Прајм Моментум“ инвестира во технолошки и иновативни компании, кои по природа се поизложени на волатилност. Друштвото за управување ќе го ублажува овој ризик преку внимателна диверзификација и активна анализа на потенцијалот за раст на секоја инвестиција.

Каматен ризик: Иако фондот главно инвестира во акции, индиректно може да биде изложен на каматни флукуации, особено преку нивното влијание врз пазарната оценка на технолошките акции. Овој ризик се смета за низок, но е присутен.

Валутен ризик: Бидејќи поголемиот дел од портфолиото ќе биде деноминирано во странски валути (главно USD и EUR), флукуациите во девизиот курс во однос на македонскиот денар можат да влијаат на вредноста на инвестициите. Друштвото може да го ублажи овој ризик преку распределба по различни валути и девизни пазари.

Кредитен ризик: претставува веројатност дека договорната страна или издавачите да не ги исполнат своите обврски во целост или исполнувањето да не биде во договорениот рок. Неисполнувањето на обврските би имало влијание на ликвидноста и би ја намалило вредноста на Фондот. Друштвото управува со кредитниот ризик преку својата инвестициска политика со цел да го минимизира, притоа строго почитувајќи ги поставените ограничувања на вложувањата. Бидејќи фондот главно инвестира во акции на реномирани компании со висока пазарна капитализација, кредитниот ризик е минимален.

Ликвидносен ризик: претставува веројатност дека Фондот во одреден момент може да има тешкотии при изнаоѓање средства за да ги подмири обврските поврзани со повлекување удели од Фондот како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност, пред сè, поради моменталната неповолна побарувачка на пазарот. Друштвото настојува да го минимизира ваквиот ризик преку инвестирање на развиени и ликвидни пазари (главно Северна Америка), каде секојдневното купување и продажба на хартии од вредност е возможно без значителни загуби. Затоа, ликвидниот ризик е низок, но сепак присутен во случаи на глобални пазарни шокови.

Политички ризик: ризик од влијание на одлуките на јавната власт или централната власт на Република Северна Македонија врз работењето на друштвото. Промени во даночната регулатива, монетарната политика и други слични одлуки можат да влијаат на вложување на деловната средина во која работи Друштвото. Друштвото не може да влијае кон смалување на политичкиот ризик во деловната средина во која работи. Исто така одредено влијание имаат и одлуките на јавната или централна власт во земјите во кои Фондот ги инвестира средствата. Иако фондот е изложен на глобални пазари, примарниот фокус е Северна Америка и земји од ОЕЦД, каде политичкиот ризик е стабилен. Сепак, може да се појави нестабилност поради избори, законски промени или трговски конфликти.

Ризик од промена на даночната регулатива: Непредвидливите промени во домашната или странската даночна регулатива може да имаат негативен ефект врз приносот на фондот. Овој ризик е реален, но надвор од контролата на Друштвото.

Оперативен ризик: Произлегува од можни грешки во внатрешните процеси, човечки грешки, технички дефекти, регулаторни промени и други нефинансиски фактори. Друштвото ќе имплементира силни механизми за интерна контрола и управување со информатички и административни ризици. Друштвото за управување воспоставува сеопфатен систем за управување со ризици кој го опфаќа и оперативниот ризик и ризикот поврзан со чувањето на имотот на Фондот.

ТРОШОЦИ

Детален опис на трошоците кои се наплаќаат на товар на инвеститорите и на имотот на Фондот и начинот на нивната пресметка се наоѓа во точка 6 од Проспектот на Фондот, објавен на интернет страната на Друштвото за управување www.primescapital.mk.

Еднократни трошоци кои настануваат пред или после вложувањето (трошоци на товар на инвеститорот)*	
Влезни трошоци	0%
Излезни трошоци	0%
Трошоци на фондот во текот на годината**	
Тековни трошоци	3,37% по член 63 од ЗИФ
Трошоци од фондот во одредени посебни околности	
Провизии од работењето	/

* Друштвото за управување не наплатува влезен и излезен надоместок (точка 6.2 од Проспектот). Трошоците кои се наплаќаат на товар на имотот на Фондот се користат за намирување на трошоците за секојдневно работење на Фондот. Овие трошоци може да го намалат потенцијалниот раст на вложувањето.

** Износот на тековните трошоци се темели на трошоците на Фондот за годината која заврши на 31.12.2025 година. Овој износ може да се разликува од година во година.

ИСТОРИСКИ ПРИНОСИ



Приносот во минатото има информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина. Приносите се пресметани во денари, по одбивање на сите трошоци на товар на имотот на Фондот; Друштвото за управување не наплатува влезни и излезни надоместоци. Фондот е основан на 13.01.2023 година. Согласно Правилникот за клучни информации, не се прикажува приносот за тековната година.

ПРАКТИЧНИ ИНФОРМАЦИИ

Депозитарна банка на Фондот е НЛБ Банка АД Скопје, со адреса ул. Водњанска бр. 1, 1000 Скопје.

Статутот, Проспектот како и годишните и полугодишните извештаи на Фондот достапни се на интернет страницата на Друштвото за управување www.primescapital.mk. Секој заинтересиран инвеститор може да изврши увид во истите и детално да се запознае со нивната содржина како и на барање да добие бесплатен примерок од истите.

Инвестициската политика, согласно која ќе се гради портфолиото на Фондот содржи високо ниво на ризик, кое е повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови или пак за фондовите кои инвестираат исклучиво во должнички хартии од вредност (обврзници). Ова ниво на ризик произлегува од фактот што Фондот инвестира во акции на компании со висок потенцијал за раст, кои се изложени на поголема волатилност и пазарна чувствителност. Со оглед на фактот дека вредноста на финансиските инструменти на пазарот на капитал секојдневно се менува, вредноста на уделот може да расте или паѓа и повратот на почетната инвестирана сума во секој момент, не е загарантирана.

Заклучок на ова би било дека ризикот од вложување на пазарот на хартии од вредност, претставува можност или веројатност дека приносите од вложувањето можат да бидат незадоволителни или негативни.

Друштвото за управување ќе воспостави сеопфатен и ефикасен систем за управување со ризици соодветен на природата, видот и обемот на работењето на Фондот, кој ќе содржи: стратегија и политика за управување со ризици; постапки и мерки за управување со ризици и техники за мерење на ризиците и проценка, следење и преиспитување на управувањето со ризици.