

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| Vrednost IJ u EUR: | 8.76565 EUR |
| Vrednost IJ u RSD: | 1,025.71 RSD |
| Neto imovina Fonda u EUR: | 20.94 mil EUR |
| Neto imovina Fonda u RSD: | 2,450.18 mil RSD |

Intesa Invest Comfort Euro, UCITS fond

OSNOVNI PODACI

Osnovni podaci o fondu

| | |
|---|--------------------------|
| Vrsta fonda | Prihodni UCITS fond |
| Datum početka rada | 10.08.2018. |
| Valuta Fonda | EUR |
| Početna vrednost invest. jedinice u RSD | 1,000.00 |
| Početna vrednost invest. jedinice u EUR | 8.47101 |
| Naknada za upravljanje | 1,0% p.a. |
| Ulazna naknada | 0% |
| Izlazna naknada | 0%-1% |
| Depozitar | Erste Banka a.d Novi Sad |

Investicioni cilj

Fond u najvećoj meri ulaže u imovinu denominovanu u EUR valuti, s ciljem ostvarenja stabilnog prinosa na međunarodnom i domaćem tržištu u srednjem roku.

Imovina Fonda će direktno i indirektno, investiranjem u investicione fondove, dominantno biti investirana u dužničke hartije od vrednosti denominovane u EUR valuti. Ciljni portfolio će uključivati u najvećoj meri državne obveznice Republike Srbije, depozite kod domaćih banaka i akcije investicionih fondova koji ulažu u državne i korporativne obveznice i akcije.

Fond je namenjen investitorima koji žele da ostvare pozitivne prinose u srednjem roku, uz prihvatanje umerenog investicionog rizika.

PRINOS I RIZIK

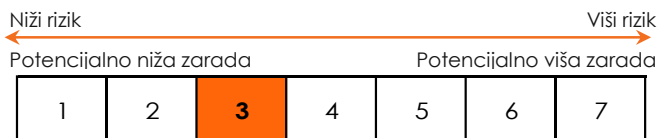
Performanse fonda



Promena vrednosti investicione jedinice (u EUR)

| | | |
|-------------------|---------------------------|--------|
| Poslednji mesec | (30.11.2024 - 31.12.2024) | -0.32% |
| Od početka godine | (31.12.2023 - 31.12.2024) | 3.88% |
| Poslednja godina | (31.12.2023 - 31.12.2024) | 3.88% |
| Od osnivanja | (10.08.2018 - 31.12.2024) | 3.48% |

Profil rizičnosti i potencijalne zarade



IMOVINA FONDA

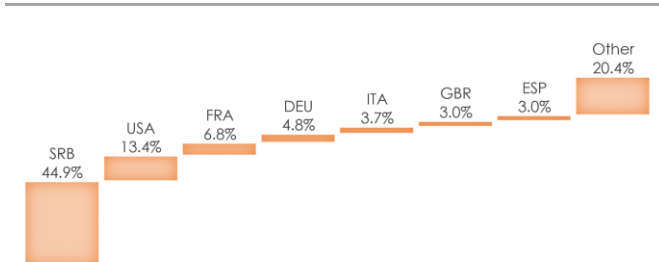
Valutna struktura fin. instrumenata u portfoliju

| | |
|-----|-------|
| EUR | 99.7% |
| RSD | 0.3% |
| USD | 0.0% |

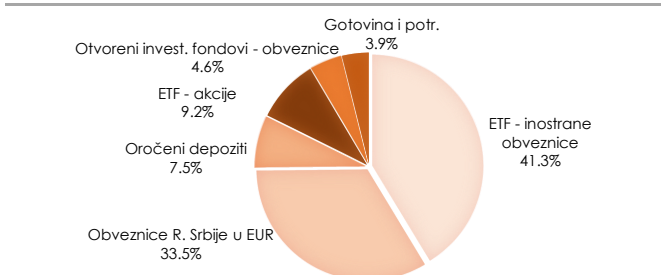
Struktura portfolija (5 najvećih pozicija)

| | | |
|-----------|--------------------------------------|--------|
| Obveznica | Evroobveznica Republike Srbije 2028 | 15.04% |
| Obveznica | Evroobveznica Republike Srbije 2027 | 11.96% |
| JEST IM | JPMorgan EUR Ultra-Short Income ETF | 7.62% |
| Obveznica | Evroobveznica Republike Srbije 2029 | 6.50% |
| EUN5 GY | iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF | 5.70% |

Geografska struktura portfolija*



Struktura portfolija po vrsti imovine



Komentar portfolio menadžera: Investiciona jedinica Intesa Invest Comfort Euro UCITS fonda je tokom decembra meseca imala smanjenje vrednosti od 0,32%. Prethodni mesec su obeležili negativni rezultati na tržištima akcija a takođe i inostranih i domaćih obveznica, što je za rezultat dalo da investiciona jedinica fonda zabeleži pad tokom meseca. Godina za nama je protekla uz smanjenje inflacije i kamatnih stopa centralnih banaka i rast na tržištima akcija, tako da je tokom 2024. godine vrednost investicione jedinice fonda zabeležila rast u iznosu od 3,88%. Godišnja stopa inflacije u Americi je u novembru iznosila 2,7%, što je više od 2,6% koliko je iznosila u oktobru, dok je bazna inflacija u novembru ostala na istom nivou od 3,3%. Poslednje projekcije inflacije u zoni evra pokazuju da je ona iznosila 2,2% u novembru, i povećana je u odnosu na vrednost od 2,0% iz oktobra, dok je bazna inflacija ostala na istom nivou od 2,7%. Na poslednjem sastanku u decembru i FED i ECB su doneli odluku o smanjenju referentne kamatne stope za 25 baznih poena. Očekivanje tržišta je da će ECB i FED usporiti tempo smanjenja kamatnih stopa u toku 2025. godine.

* Na osnovu poslednje objavljenih dostupnih podataka, moguća manja odstupanja.

Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih. Investicije u Fond nisu osigurane kod Agencije za osiguranje depozita ili bilo koje druge agencije. Iako fond teži povećanju vrednosti imovine, gubici od investiranja zbog rizika opisanih u prospektu su ipak mogući. Prinos investitora od ulaganja u Fond zavisi od prinosa Fonda i visine naknada koje investitor plaća prilikom sticanja, odnosno otkupa investicionih jedinica.