

INFORMACIJE ZA INVESTITORE

Marketinški materijal

Intesa Invest Comfort Euro

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom – UCITS fond, organizovan kao prihodni fond (u daljem tekstu Fond)
Fondom upravlja Intesa Invest a. d. Beograd, Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom

INVESTICIONI CILJ I INVESTICIONA POLITIKA

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.

Investicije su prevashodno usmerene u različite vrste dužničkih hartija od vrednosti, kao što su obveznice i instrumenti tržišta novca, a osim toga i u investicione fondove (exchange Traded Funds – ETF) koji investiraju u obveznice, koje izdaju država, lokalne samouprave, pravna lica ili međunarodne institucije. Kako bi ostvario svoj cilj Fond će takođe u određenom iznosu investirati u akcije, fondove koji investiraju u akcije, npr. investicione fondove (ETF), kao i jedinice otvorenih investicionih fondova. Fond je namenjen investitorima koji žele da ostvare pozitivne prinose u srednjem roku, uz prihvatanje umerenog investicionog rizika.

INVESTICIONA POLITIKA

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 dozvoljeno ulaganje u druge finansijske instrumente u skladu sa ograničenjima predviđenim Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, podzakonskim aktima i Prospektom Fonda. Fond nema za cilj dostizanje konkretnog benčmarka. Prihodi od kupona, kamata i dividendi se reinvestiraju.

OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA

Član Fonda, u svakom trenutku, može podneti zahtev za otkup svih ili dela investicionih jedinica koje poseduje. Otkupna cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine otvorenog Fonda po investicionoj jedinici na dan podnošenja zahteva, umanjene za naknadu za otkup ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje u skladu sa Prospektom Fonda.

PREPORUKA

Fond je namenjen investitorima koji su spremni da svoja sredstva ulože na srednji rok (dve do pet godina).

PROFIL RIZIČNOSTI I POTENCIJALNE ZARADE



□ Nije garantovano da će kategorija rizičnosti i potencijalne zarade ostati nepromenjena i da se kategorija Fonda neće promeniti protokom vremena.

□ Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.

□ Ovaj pokazatelj se obračunava na osnovu back testing-a volatilnosti portfolio modela. Fond se u navedenoj kategoriji rizičnosti nalazi na osnovu pretežnog ulaganja u klase imovine srednje i niže rizičnosti.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:

- Kreditni rizik: rizik da izdavaoci finansijskih instrumenata u portfoliju Fonda neće blagovremeno, ili u celosti izmiriti svoje obaveze.
- Rizik likvidnosti: rizik da će Fond imati teškoće pri obezbeđivanju sredstava za namirivanje obaveza u vezi sa zahtevima za otkup iz Fonda, zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske imovine po ceni koja odgovara fer vrednosti te imovine.
- Rizik druge ugovorne strane: rizik da lice s kojim Intesa Invest u svoje ime, a za račun Fonda, sklapa poslove na finansijskim tržištima neće pravovremeno ili u celosti podmiriti svoje obaveze.
- Operativni rizik: rizik gubitaka koji proizlazi iz propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, kao i rizici povezani sa držanjem imovine Fonda.



INTESA
INVEST

TROŠKOVI

Troškovi koje plaća klijent i troškovi koji se naplaćuju iz imovine Fonda su propisani regulativom i detaljnije navedeni u Prospektu Fonda.

Troškovi koji nastaju pre ili nakon vašeg ulaganja

Naknada za kupovinu inv. jedinica*	0,00%
Naknada za otkup inv. jedinica**	1,00%

*Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz vašeg novca pre nego što je uložen.

**Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz vašeg novca pre isplate vašeg ulaganja.

Troškovi Fonda u toku 2020. godine

Tekući troškovi	0,81%
Provizije vezane za poslovanje	
Naknada za uspešnost	0,00%

Naknade za kupovinu i otkup investicionih jedinica su prikazane u maksimalnom iznosu. U nekim slučajevima možete platiti manje. Više informacija se nalazi u Prospektu Fonda.

Stopa tekućih troškova (od čega je naknada za upravljanje 1,0% na godišnjem nivou) zasnovana je na poslednjoj kalendarskoj godini, i može varirati od godine do godine.

Za više informacija u vezi s naknadom molimo vas da pogledate Prospekt Fonda, koji je dostupan na internet stranici Društva www.intesainvest.rs

ISTORIJSKI PRINOS

(u EUR valuti)

Prinos poslednja godina*	(30. 6. 2020–30. 6. 2021)	3,21%
Godišnji prinos od osnivanja*	(10. 8. 2018–30. 6. 2021)	2,06%

Informacije o ostvarenim prinosima možete pronaći na www.intesainvest.rs

Prinosi se obračunavaju i objavljuju u EUR valuti

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.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE

Intesa Invest a. d. Beograd, Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom, Milentija Popovića 7b, 11070 Novi Beograd

KASTODI BANKA

Erste Bank a. d. Novi Sad
Bulevar oslobođenja 5, 21000 Novi Sad

RAČUN ZA UPLATU SREDSTAVA

Broj dinarskog računa kod depozitara: 340-11020421-50
Broj evro računa kod depozitara: IBAN RS35340000001102042150
Broj evro računa kod Banca Intesa a. d. Beograd:
IBAN: RS35160600000075193285

OBJAVA VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE

Vrednost investicione jedinice svakodnevno se objavljuje na internet

stranici Društva www.intesainvest.rs.

DODATNE INFORMACIJE

Dodatne informacije o Fondu, Prospekt, Pravila, Ključne informacije i izveštaji o poslovanju Fonda i Društva za upravljanje mogu se besplatno preuzeti sa internet stranice Društva: www.intesainvest.rs.

PORESKI ASPEKT

Fond podleže poreskom zakonodavstvu Republike Srbije, što može uticati na vašu poreska opterećenja, u zavisnosti od rezidentnosti.

IZJAVA O ODGOVORNOSTI

Intesa Invest a. d. Beograd se može smatrati odgovornim samo na osnovu bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netačna i neusklađena sa odgovarajućim delovima Prospekta Fonda.

Fond Intesa Invest Comfort Euro upisan je u Registar investicionih fondova 10. 8. 2018. godine, pod brojem 2/5-152-3731/2-18. Ovaj Fond je odobren u Republici Srbiji i reguliše ga Komisija za hartije od vrednosti Republike Srbije. Intesa Invest a. d. je ovlašćena za rad u Republici Srbiji i reguliše ga Komisija za hartije od vrednosti Republike Srbije. Informacije za investitore su tačne na dan 30. 6. 2021.



INTESA
INVEST