

INTESA INVEST AD BEOGRAD

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE OTVORENIM INVESTICIONIM FONDOM SA JAVNOM PONUDOM

KAKO PAMETNO INVESTIRATI

Miloš Nikolić

Direktor odeljenja za upravljanje prodajom, Intesa Invest ad Beograd

13. Mart, 2024. godine

Šta je Intesa Invest ad Beograd?

Intesa Invest a.d. Beograd (pun naziv: – Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest a.d. Beograd) je pravno lice sa sedištem u Republici Srbiji, osnovano 2018. godine, čija je osnovna delatnost organizovanje i upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima na osnovu dozvole Komisije za hartije od vrednosti.

Intesa Invest a.d. Beograd je nezavisno pravno lice čiji je osnivač i jedini vlasnik Banca Intesa a.d. Beograd.

Tržište investicionih fondova u Srbiji:

- 6 Društava za upravljanje sa 29 otvorenih investicionih fondova
- Ukupna imovina pod upravljanjem iznosi 1.055 milion evra
- Intesa Invest upravlja imovinom od preko EUR 360 miliona što predstavlja 34% tržišnog učešća.

Šta je Intesa Invest ad Beograd?

Intesa Invest a.d. Beograd (pun naziv: – Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest a.d. Beograd) je pravno lice sa sedištem u Republici Srbiji, osnovano 2018. godine, čija je osnovna delatnost organizovanje i upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima na osnovu dozvole Komisije za hartije od vrednosti.

Intesa Invest a.d. Beograd je nezavisno pravno lice čiji je osnivač i jedini vlasnik Banca Intesa a.d. Beograd.

Tržište investicionih fondova u Srbiji:

- 6 Društava za upravljanje sa 29 otvorenih investicionih fondova
- Ukupna imovina pod upravljanjem iznosi 1.055 milion evra
- Intesa Invest upravlja imovinom od preko EUR 360 miliona što predstavlja 34% tržišnog učešća.



Wojten investicijonog fonda:

Investicioni fond je institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikupljaju novčana sredstva i ulažu u različite vrste imovine, u skladu sa unapred određenom investicionom politikom, sa ciljem otvorenog tržišta.

Novčani fond
Ulaže najmanje 75% imovine u instrumente tržišta novca i novčane depozite.

Namenjen je pre svega pravnim licima (za upravljanje likvidnošću) ali i fizičkim licima koja žele da investiraju u npr. državne zapise koji nude atraktivne kamatne stope, ali su zbog male količine sredstava izloženi visokim troškovima.

PRISTUP TRŽIŠTU KAPITALA

DIVERSIFIKACIJA

PROFESIONALNO UPRAVLJANJE

Obveznički fond
Ulaže najmanje 75% imovine u dužničke hartije od vrednosti i instrumente tržišta novca kojima se trguje na regulisanom tržištu; sigurniji fond, manji prinos.

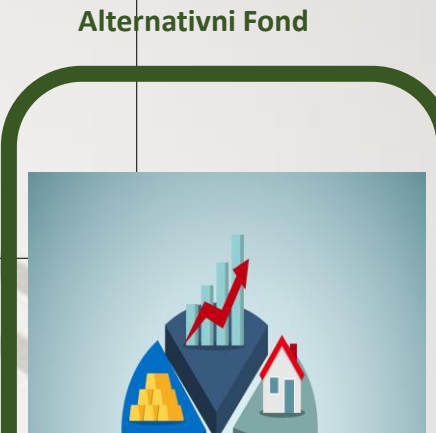
Namenjen je konzervativnijim ulagačima (penzion fondovi, osiguranja) koji ipak ne žele da drže sav novac u depozitima.

Balansirani fond
Ulaže najmanje 85% imovine u vlasničke hartije od vrednosti i dužničke hartije od vrednosti u koje mogu ulagati Fond rasta vrednosti imovine i Fond prihoda; ujednačeno učešće akcija i obveznica.

Namenjen je klijentima koji imaju sklonost ka preuzimanju umerenog rizika sa očekivanjem većih prinosa, od pre svega procenih depozita.

Fond rasta vrednosti
Akcijski fond
Ulaže najmanje 75% imovine u vlasničke hartije od vrednosti kojima se trguje na regulisanom tržištu; rizičniji fond, dugoročno ulaganje, veći prinos.

Namenjen je klijentima koji žele da preuzimaju rizike, najčešće mladim osobama sa visokim i stabilnim mesečnim prilivima, koji mogu da podnesu gubitke u kratkom roku.



FLEXIBILNOST

Investitor može uplaćivati sredstva u bilo kom trenutku i zahtevati otkup investicionih jedinica. Nezavisno o tome da li investitor uplaćuje relativno mala ili velika sredstva, njegov tretman je isti.

LIKVIDNOST I NIŽI TROŠKOVI

Investitor u svakom trenutku može prodati investicione jedinice i dobiti novčana sredstva u kratkom roku (koji je zakonski limitiran na 5 dana za UCITS fondove, odnosno 7 dana za AIF, ali će Intesa Invest sredstva isplaćivati u što kraćem roku)

PRINOS

Praćenjem vrednosti investicione jedinice, investitor u svakom trenutku ima informaciju o prinosu i uspešnosti poslovanja otvorenog investicionog fonda.

KAKO ZAISTA PAMETNO INVESTIRATI ???

Investicioni cilj

Investicioni cilj je početna tačka u donošenju investicione odluke, a definiše se odgovorom na jednostavno pitanje: **Šta želim postići ulaganjem?**

Investicioni horizont

Period ulaganja (investicioni horizont) predstavlja ukupni vremenski period u kome će se određena investicija držati pre nego se likvidira (proda). Jednostavan način da odredite period ulaganja je da procenite vreme u kojem svoja sredstva možete staviti "sa strane" pre nego vam ponovo zatrebaju.

Investicioni Rizik

Rizik predstavlja mogućnost da u nekom budućem vremenskom periodu stvarni prinos neke investicije bude manji od očekivanog. Sve investicije uključuju određeni rizik. Proces donošenja odluke o vrsti investicije je ličan i uvek zavisi o periodu ulaganja i sposobnosti podnošenja rizika.



INVESTICIONI FONDOVI U PONUDI INTESA INVEST



Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS), organizovan kao balansirani fond, denominovan u evrima, čiji je cilj da ostvari konkurentan ali stabilan prinos u srednjem ka dugom roku, pretežno ulažući na međunarodnom finansijskom tržištu

[SAZNAJTE VIŠE](#)

Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, koji će biti organizovan kao balansirani fond, denominovan u EUR valuti sa mogućnošću uplate i u RSD valuti.

- ✓ **Ulazna naknada 0%**
- ✓ **Izlazna naknada 1,0 -2,0 % do dve godine**
- ✓ **Očekivani period ulaganja 5 + godina**
- ✓ **80% portfolia se ulaže u akcije i obveznice na međunarodnom tržištu**
- ✓ **Viši apetit za rizik**
- ✓ **Eurizon advisory**



Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS), organizovan kao prihodni fond, denominovan u EUR, čiji je cilj da ostvari stabilan prinos u srednjem roku ulažući u imovinu denominovanu u evrima na domaćem i međunarodnom finansijskom tržištu

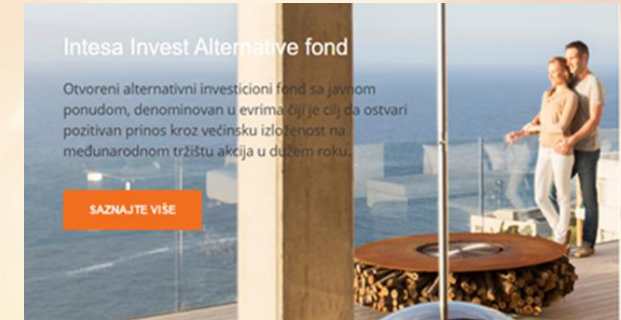
[SAZNAJTE VIŠE](#)

Intesa Invest Comfort Euro fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, organizovan kao prihodni (obveznički) fond denominovan u EUR valuti, sa mogućnošću uplate i u RSD valuti.

- ✓ **Ulazna naknada 0%**
- ✓ **Izlazna naknada 0,5-1,0% do godinu dana**
- ✓ **Dominantno ulaganje u obveznice**
- ✓ **Preporučeni period ulaganja Srednji rok (2 - 5 godina)**
- ✓ **Eurizon advisory**



Klasifikacija: **Interno/Internal**



Intesa Invest Alternative fond

Otvoreni alternativni investicioni fond sa javnom ponudom, denominovan u evrima čiji je cilj da ostvari pozitivan prinos kroz većinsku izloženost na međunarodnom tržištu akcija u dužem roku.

[SAZNAJTE VIŠE](#)

Intesa Invest Alternativ fond je otvoreni alternativni investicioni fond sa javnom ponudom, denominovan u EUR, čiji je cilj da ostvari pozitivan prinos kroz većinsku izloženost na međunarodnom tržištu akcija u dužem roku

- ✓ **Ulazna naknada 0%**
- ✓ **Izlazna naknada 1,0 -4,0 % do 5 godina**
- ✓ **Očekivani period ulaganja 5 + godina**
- ✓ **80% portfolia se ulaže u akcije na međunarodnom tržištu**
- ✓ **Visoki apetit za rizik**
- ✓ **Eurizon advisory**



INVESTICIONI FONDOVI U PONUDI INTESA INVEST



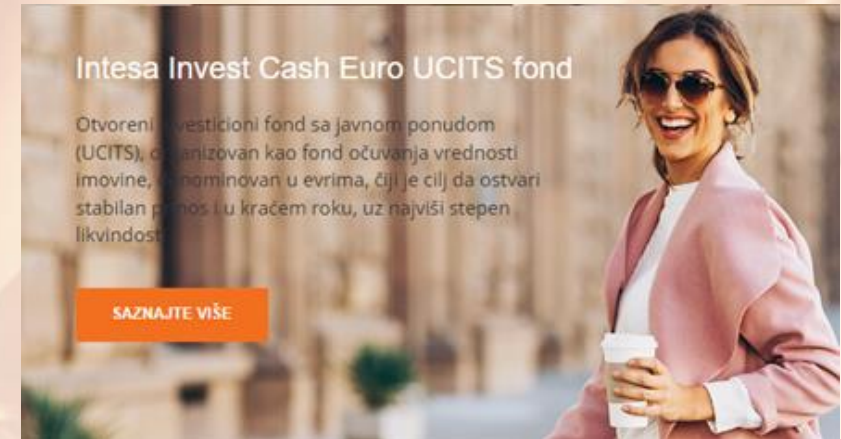
Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS), organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine, denominovan u dinarima, čiji je cilj da ostvari stabilan prinos i u kraćem roku, uz najviši stepen likvidnosti.

[SAZNAJTE VIŠE](#)

Intesa Invest Cash Dinar fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine, denominovan u RSD valuti.

- ✓ **Ulazna naknada 0%**
- ✓ **Izlazna naknada 0%**
- ✓ **Očekivani prinos 5,2%**
- ✓ **Preporučeni period – i kraći rok**
- ✓ **Minimalni rizik**



Intesa Invest Cash Euro UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS), organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine, denominovan u evrima, čiji je cilj da ostvari stabilan prinos i u kraćem roku, uz najviši stepen likvidnosti.

[SAZNAJTE VIŠE](#)

Intesa Invest Cash Euro fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom. Ovaj fond će biti organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine, denominovan u EUR valuti.

- ✓ **Ulazna naknada 0%**
- ✓ **Izlazna naknada 0%**
- ✓ **Očekivani prinos 3,5%**
- ✓ **Preporučeni period – i kraći rok**
- ✓ **Minimalni rizik**

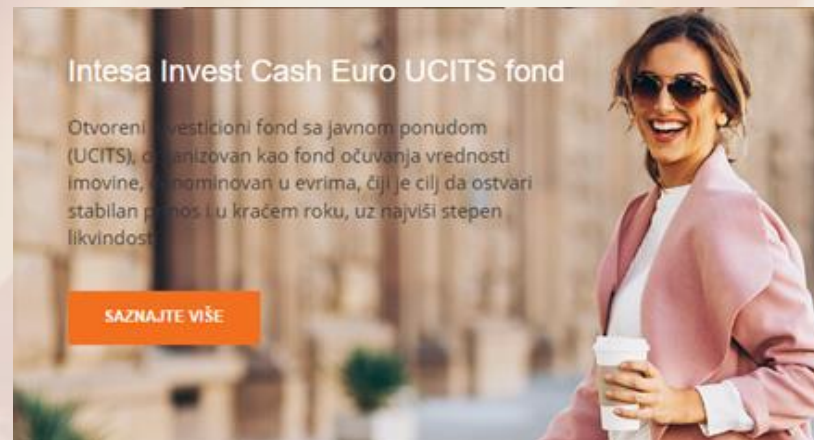
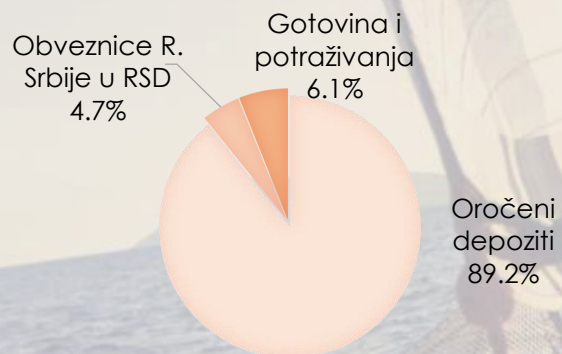
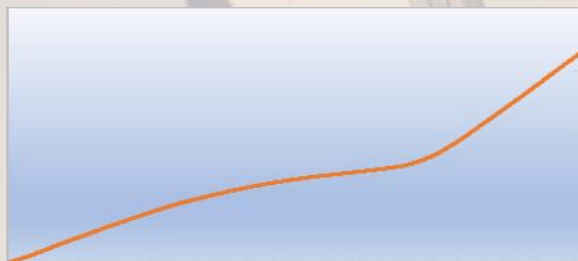
INVESTICIONI FONDOVI U PONUDI INTESA INVEST



Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS), organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine, denominovan u dinarima, čiji je cilj da ostvari stabilan prinos i u kraćem roku, uz najviši stepen likvidnosti

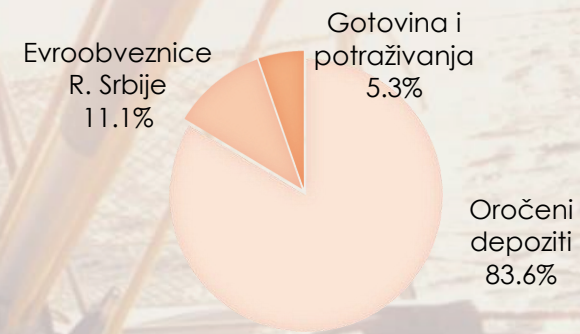
[SAZNAJTE VIŠE](#)



Intesa Invest Cash Euro UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS), organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine, denominovan u evrima, čiji je cilj da ostvari stabilan prinos i u kraćem roku, uz najviši stepen likvidnosti

[SAZNAJTE VIŠE](#)



Telefon: 011/ 20 11 555
www.intesainvest.rs



Miloš Nikolić
Direktor odeljenja za upravljanje prodajom
Intesa Invest ad Beograd
milos.nikolic@intesainvest.rs
064/8111858