



**INTESA
INVEST**

INTESA INVEST AD BEOGRAD

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE OTVORENIM INVESTICIONIM
FONDOM SA JAVNOM PONUDOM

KAKO NA BOLJI NAČIN UPRAVLJATI VIŠKOM LIKVIDNOSTI

Jadranko Lončar

Direktor prodaje, Intesa Invest ad Beograd

18. Maj, 2022. godine



**INTESA
INVEST**

Šta je Intesa Invest ad Beograd?

Intesa Invest a.d. Beograd (pun naziv: – Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom 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 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.**

Šta je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, odnosno UCITS fond?

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (u daljem tekstu Investicioni fond, UCITS fond ili 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 ostvarenja prihoda u korist imalaca investicionih jedinica, odnosno članova investicionog fonda i smanjenja rizika ulaganja. **Otvoreni investicioni fond nema pravni subjektivitet, a imovina otvorenog investicionog fonda je odvojena od imovine Društva.**

UCITS je skraćenica od termina koji se koristi za ovakvu vrstu fondova u EU: Undertakings for the Collective Investment in Transferable Securities.

Tržište investicionih fondova u Srbiji:

- ❑ 5 Društava za upravljanje sa 22 otvorenih investicionih fondova
- ❑ Ukupna imovina pod upravljanjem iznosi 519 milion evra
- ❑ Tržišno učešće Intesa Investa je 29.61%.

VRSTE UCITS (INVESTICIONI) FONDOVA

2

U skladu sa odabranim investicionim ciljem, odnosno investicionom politikom, UCITS fondovi se dele na:

- 1) **UCITS fond rasta vrednosti imovine** (ovo su najrizičniji fondovi koji pretežno ulažu u akcije, imaju dugačak očekivani period ulaganja i viši očekivani prinos)
- 2) **Prihodni UCITS fond** (ili drugim rečima obveznički fond, odnosno UCITS fond koji pretežno ulaže u obveznice; Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond je klasifikovan kao Prihodni UCITS fond i, za sada je, jedini takav fond na našem tržištu);
- 3) **UCITS fond očuvanja vrednosti imovine** (ili drugim rečima novčani fond); ovakva vrsta UCITS fondova pretežno ulaže u depozite banaka sa rokom dospeća do 12 meseci i u (državne) obveznice; **Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond i Intesa Invest Cash Euro UCITS fond su fondovi očuvanja vrednosti imovine.**
- 4) **Balansirani UCITS fond** (ovakva vrsta fonda ulaže balansirano i u obveznice (dužničke hartije od vrednosti) i u akcije (vlasničke hartije od vrednosti). Flexible Euro UCITS fond pripada ovoj vrsti fonda.
- 5) **UCITS fond opšte prirode.**

Pitanja na koja treba znati odgovor pre bilo kakvog ulaganja:

-Šta je moj investicioni cilj, odnosno koliki je moj očekivani prinos?

-Koliki je moj očekivani period ulaganja?

-Koliki sam rizik spreman da podnesem kako bih potencijalno ostvario investicioni cilj?



Glavnica uložena u UCITS fond nije zagarantovana. Rizik pojedinačnog UCITS fonda zavisi od imovine u koju taj fond pretežno ulaže.

Imajući u vidu da Cash Dinar i Cash Euro fondovi ulažu u depozite najkvalitetnijih domaćih banaka, sigurnost uloženi sredstava je na najvišem mogućem nivou.

ATRAKTIVNI PRINOSI

U zavisnosti od vrste otvorenog investicionog fonda, prinosi mogu biti znatno viši od uobičajenih vidova štednje

DIVERSIFIKACIJA RIZIKA

Ulaganjem u veći broj finansijskih instrumenta koji se nalaze u portfoliju investicionog fonda vrši se smanjivanje rizika ulaganja: „Ne stavljajte sva jaja u istu korpu“

FLEKSIBILNOST

Investitor može uplaćivati sredstva u bilo kom trenutku, kao i zahtevati otkup investicionih jedinica. Postoji mogućnost i periodičnih uplata, odnosno uplata putem trajnog naloga

PROFESIONALNO UPRAVLJANJE

Imovinom investicionog fonda upravlja profesionalno i stručno lice – portfolio menadžer, čime investitor dobija profesionalni pristup vođenja ličnih sredstava uloženi u investicioni fond

LIKVIDNOST ULOŽENIH SREDSTAVA

Investitor u svakom trenutku može prodati investicione jedinice i dobiti novčana sredstva u kratkom roku (bez gubitka do tada ostvarenog prinosa)

PRISTUP TRŽIŠTU KAPITALA

Investitor ulaganjem u investicioni fond i kupovinom investicionih jedinica, posredno kupuje veći broj finansijskih instrumenata koji se nalaze u portfoliju investicionog fonda

Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond

UCITS fond očuvanja vrednosti imovine (novčani fond)

- Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine (novčani fond), denominovan u RSD valuti:
 - Počeo sa radom 05.10.2018. godine.
 - Investicioni cilj: namenjen investitorima (i fizičkim i pravnim licima) koji žele kvalitetno upravljanje viškom dinarske likvidnosti, odnosno koji žele da svoja sredstva ulože i na kratak rok, uz najmanji nivo investicionog rizika i stabilan prinos
 - Fond ulaže u bankarske depozite (maksimalne ročnosti 12 meseci) i državne obveznice R.Srbije denominovane u dinarima
 - Od osnivanja fond je ostvario prinos 7,41%, prinos u poslednjih 12 meseci je iznosio oko 1.0%
 - **Očekivani neto prinos: oko 1.10% na godišnjem nivou** u RSD valuti (proporcionalno periodu u kome su sredstva bila investirana).
 - Ukupna imovina pod upravljanjem fonda na 30.04.2022. godine iznosila je EUR 63,64 mln
 - Depozitar: Erste Bank a.d. Novi Sad
 - Naknada za upravljanje: 0.8% na godišnjem nivou. Ova naknada je indirektni trošak za člana fonda jer je već uključena u vrednost investicione jedinice
 - **Stopa rizičnosti (SRRI): 1 (najmanje rizičan UCITS fond);** Rizik ulaganja u ovaj fond je slična ulaganju u bankarske depozite
 - Ne postoje ulazne, ni izlazne naknade
 - Nakon uredno podnetog Zahteva za otkup (koji se može podneti i putem email-a), sredstva se u praksi isplaćuju na RSD račun člana fonda već naredni radni dan (dok je maksimalni rok predviđen zakonom 5 radnih dana)

Intesa
Invest Cash
Dinar
UCITS fond

Intesa Invest Cash Euro UCITS fond

UCITS fond očuvanja vrednosti imovine (novčani fond)

- Intesa Invest Cash Euro UCITS fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine (novčani fond), denominovan u EUR valuti:
 - Fond je počeo sa radom 19.01.2021. godine
 - Investicioni cilj: Fond je namenjen investitorima (i fizičkim i pravnim licima) koji žele kvalitetno upravljanje viškom eurske likvidnosti, odnosno koji žele da svoja sredstva ulože i na kratak rok, uz najmanji nivo investicionog rizika i stabilan prinos
 - Fond ulaže u bankarske depozite (maksimalne ročnosti 12 meseci) i državne obveznice R.Srbije denominovane u evrima.
 - Prinos fonda u poslednjih 12 meseci je iznosio oko 0.3%.
 - **Očekivani neto prinos: oko 0.5% na godišnjem nivou u EUR valuti** (proporcionalno periodu u kome su sredstva bila investirana)
 - Ukupna imovina pod upravljanjem fonda na 30.04.2022. godine iznosila je EUR 48,77 mln. **U 2022. godini ovaj fond je imao najveći rast na tržištu Srbije (EUR 18,69 miliona)**
 - Depozitar: Erste Bank a.d. Novi Sad
 - Naknada za upravljanje: 0.4% na godišnjem nivou. Ova naknada je indirektni trošak za člana fonda jer je već uključena u vrednost investicione jedinice
 - Stopa rizičnosti (SRRI): 1 (najmanje rizičan UCITS fond); Rizik ulaganja u ovaj fond je slična ulaganju u bankarske depozite
 - Ne postoje ulazne, ni izlazne naknade
 - Nakon uredno podnetog Zahteva za otkup (koji se može podneti i putem email-a), sredstva se u praksi isplaćuju na EUR račun člana fonda u roku od jednog do dva radna dana (dok je maksimalni rok predviđen zakonom 5 radnih dana)

Intesa
Invest Cash
Euro UCITS
fond

Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond

Prihodni (obveznički) UCITS fond

- Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, organizovan kao prihodni (obveznički) fond denominovan u EUR valuti (uplate se mogu vršiti i u EUR i u RSD, dok se isplate po osnovu Zahteva za otkup vrše isključivo u EUR valuti):

Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond

- Fond je počeo sa radom 10.08.2018. godine.
- U skladu sa novom regulativom, fond je denominovan u EUR valuti (dok je ostavljena mogućnost uplate i u RSD valuti)
- Investicioni cilj: Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond je namenjen investitorima koji žele da ostvare pozitivne prinose u srednjem roku, uz prihvatanje umerenog investicionog rizika.
- Ovaj fond u najvećoj meri ulaže u različite vrste dužničkih hartija od vrednosti (obveznica) na domaćem i međunarodnom tržištu
- Očekivani neto prinos oko 1.2% godišnje u EUR valuti, u srednjem roku (dve do pet godina)
- Ukupna imovina pod upravljanjem fonda na 30.04.2022. godine iznosila je EUR 40,64 mln
- Preporučeni period investiranja: srednji rok (dve do pet godina)
- Depozitar: Erste Bank a.d. Novi Sad
- Naknada za upravljanje: 1,00% na godišnjem nivou. Ova naknada je indirektni trošak za člana fonda jer je već uključena u vrednost inv.jedinice
- Stopa rizičnosti (SRRI): 4 (fond je srednjeg investicionog rizika)
- Ulazna naknada: 0%
- Izlazna naknada: 1.0% ukoliko se sredstva povlače u roku kraćem od 6 meseci od inicijalnog ulaganja, odnosno 0.5% ukoliko se sredstva povlače u periodu od 6 meseci do godinu dana od inicijalnog ulaganja. Ukoliko se sredstva nakon godinu dana od inicijalnog ulaganja, ne postoji izlazna naknada.
- Nakon uredno podnetog Zahteva za otkup, sredstva se isplaćuju na EUR račun člana fonda u roku od maksimalno 5 dana (u skladu sa Zakonom), dok je to u praksi najčešće u periodu od jednog do tri radna dana zbog specifičnosti deviznog platnog prometa

Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond

Balansirani UCITS fond

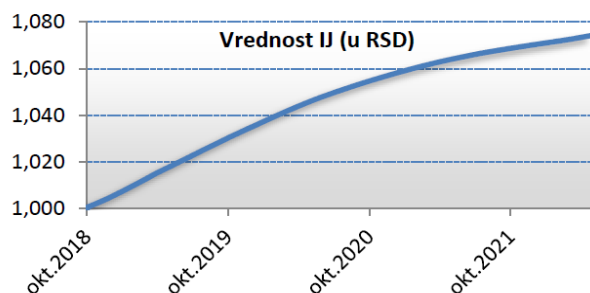
- Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond je otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom, koji je organizovan kao balansirani fond, denominovan u EUR valuti (uplate se mogu vršiti i u EUR i u RSD, dok se isplate po osnovu Zahteva za otkup vrše isključivo u EUR valuti):
 - Fond je počeo sa radom 30.08.2021. godine
 - Investicioni cilj: Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond je namenjen investitorima (i fizičkim i pravnim licima) koji žele da ostvare više prinose u srednjem i dužem roku (5+ godina), uz prihvatanje srednjeg do višeg investicionog rizika
 - Ovaj fond će u najvećoj meri, direktno i indirektno, ulagati u akcije i obveznice na međunarodnom tržištu (80% fonda će bit pod savetodavnim ugovorom sa Eurizon-om)
 - Preporučeni period investiranja: srednji do duži rok (5+ godina)
 - Depozitar: Erste Bank a.d. Novi Sad
 - Naknada za upravljanje: 1.5% na godišnjem nivou. Ova naknada je indirektni trošak za člana fonda jer je već uključena u vrednost investicione jedinice
 - Ulazna naknada: 0%
 - Izlazna naknada: 2.0% ukoliko se sredstva povlače u roku kraćem od 12 meseci od inicijalnog ulaganja, odnosno 1.0% ukoliko se sredstva povlače u periodu od 12 meseci do 24 meseca od inicijalnog ulaganja. Ukoliko se sredstva povlače nakon 2 godine od inicijalnog ulaganja, ne postoji izlazna naknada.
 - Nakon uredno podnetog Zahteva za otkup (koji se može podneti i putem email-a), sredstva se u praksi isplaćuju na EUR račun člana fonda u roku od jednog do dva radna dana (dok je maksimalni rok predviđen zakonom 5 radnih dana)

**Intesa
Invest
Flexible
Euro UCITS
fond**

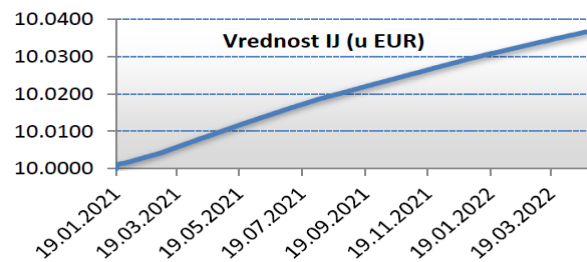
Intesa Invest je u saradnji sa Bankom sve svoje klijente oslobodila troškova dinarskog i deviznog platnog prometa prilikom ulaganja, odnosno povlačenja sredstava iz investicionih fondova pod upravljanjem Intesa Investa

Kretanje vrednosti investicionih jedinica fondova pod upravljanjem Intesa Investa

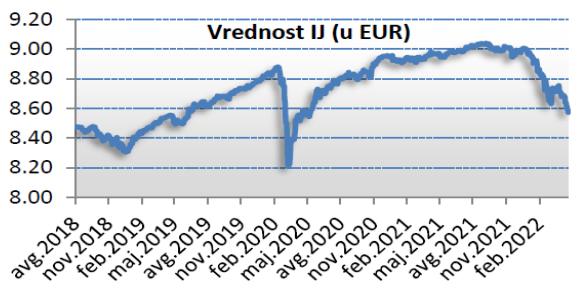
Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond



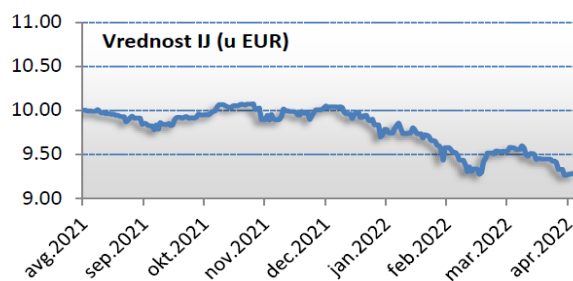
Intesa Invest Cash Euro UCITS fond



Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond



Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond





**INTESA
INVEST**

**Stojimo Vam
na
raspolaganju**

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

Jadranko Lončar

Direktor prodaje

Intesa Invest ad Beograd

jadranko.loncar@intesainvest.rs

064/8111621