

INFORMACIJE ZA INVESTITORE

Marketinški materijal



Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond

Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom – UCITS fond, organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine (u daljem tekstu: Fond)

Fondom upravlja Intesa Invest a. d. Beograd, Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima (u daljem tekstu: Društvo za upravljanje)

INVESTICIONI CILJ I INVESTICIONA POLITIKA

INVESTICIONI CILJ

Investicioni cilj Fonda je da ostvari stabilan prinos u kraćem roku uz manju volatilnost, u najvećoj meri investiranjem u novčane depozite kod domaćih banaka, instrumente tržišta novca i dužničke hartije od vrednosti. Imovina Fonda će uglavnom biti investirana u novčane depozite, instrumente tržišta novca i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima.

Fond će težiti ostvarenju stope prinosa koja prati kretanje kamatne stope BEONIA na međubankarskom novčanom tržištu u Republici Srbiji.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicioni cilj biti ostvaren.

INVESTICIONA POLITIKA

Fond će u najvećoj meri investirati u novčane depozite i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima. Fondu 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. 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,

PREPORUKA

Fond je namenjen investitorima koji su spremni da svoja sredstva ulože i na kratak rok

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 niske 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 kojom 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 rizike povezane sa držanjem imovine Fonda.

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**	0,00%

*Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz Vašeg novca pre nego što je uloženo

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

Troškovi Fonda u toku 2024. godine

Tekući troškovi	0,85%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

Naknada za uspešnost	0,00%
----------------------	-------

- Naknade za kupovinu i otkup investicionih jedinica su prikazane u maksimalnom iznosu.
- Stopa tekućih troškova (od čega je naknada za upravljanje 0,8%) zasnovana je na poslednjoj kalendarskoj godini, i može varirati od godine do godine.
- Za više informacija u vezi naknada molimo Vas pogledajte Prospekt Fonda, koji je dostupan na internet stranici Društva www.intesainvest.rs**

ISTORIJSKI PRINOS

Promena vrednosti investicione jedinice (u RSD)

Prinos poslednja godina* (30.06.2024 - 30.06.2025) 4,39%

Godišnji prinos od osnivanja* (05.10.2018 - 30.06.2025) 3,20%

- Informacije o ostvarenim prinosima možete pronaći na www.intesainvest.rs
- Prinosi se obračunavaju i objavljuju u RSD 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 fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima, Milentija Popovića 5v, 11070 Novi Beograd

DEPOZITAR

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

RAČUNI ZA UPLATU SREDSTAVA

Broj dinarskog računa kod depozitara: 340-11021113-11

OBJAVA VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE

Vrednost investicione jedinice svakodnevno se objavljuje na internet stranici Društva na 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 Vaša 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 Cash Dinar upisan je u Registar investicionih fondova 05. 10. 2018. godine, pod brojem 2/5-152-3953/5-18. 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 22. 09. 2025.