



ALTERNATIVE
INVEST

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

A1 otvoreni investicijski fond s javnom ponudom, ISIN HRALTIUA1000

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Temeljni cilj Fonda je uvećanje vrijednosti njegove imovine i rast vrijednosti udjela Fonda, uz osiguranje stalne likvidnosti Fonda i preuzimanje rizika sukladno prinosu. Temeljni cilj Fond namjerava ostvariti ulaganjem sredstava većim dijelom u vlasničke vrijednosne papire te manjim dijelom u ostale financijske instrumente poput udjela u investicijskim fondovima, prava na dionice, dužničkih vrijednosnih papira, instrumenata tržišta novca, neuvrštenih vrijednosnih papira, financijskih izvedenica, repo sporazuma i depozita. Imovina Fonda može se ulagati na financijskim tržištima Republike Hrvatske, članica CEFTA-e (Albanija, Bosna i Hercegovina, Crna Gora, Kosovo, Makedonija, Moldavija i Srbija), članica Europske unije i članica OECD-a. Fond je aktivno upravljano odnosno Društvo ima potpunu diskreciju u odnosu na sastav portfelja Fonda. Fond ne koristi referentnu vrijednost. Zarada poput dividende ostaje u Fondu i dalje se ulaže. Vi kao ulagatelj možete, ako želite, svaki radni dan kupovati i/ili prodavati Vaše udjele u Fondu. Preporuka: Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u roku dvije godine.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

Kategorija rizika Fonda izračunata je na temelju povijesnih podataka i ne može biti pouzdan indikator rizičnosti Fonda u budućnosti. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti može se s vremenom mijenjati. Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost ulaganja u Fond može rasti i padati te nije zajamčena. Kategorija rizika Fonda je 4 te su u nastavku opisani faktori koji utiču na kategoriju rizika Fonda.

Kako je Fond uglavnom izložen hrvatskim dionicama najveći utjecaj na rizičnost Fonda imaju tržišni rizici koji uključuju visok rizik od promjene cijena dionica. Kamatni rizik je umjeren jer se samo manji dio portfelja Fonda ulaže u kamatonosne financijske instrumente. Valutni rizik je također umjeren jer se portfelj Fonda sastoji uglavnom od hrvatskih dionica. Rizici koji nisu na odgovarajući način obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem su:

- Rizici likvidnosti – značajan dio portfelja je u financijskim instrumentima koji su po svojoj prirodi dovoljno likvidni, ali u određenim okolnostima mogu imati nisku likvidnost koja bi mogla utjecati na likvidnost cijelog Fonda;
- Kreditni rizici - rizici gubitka do kojih dolazi zbog nepovoljnih promjena u bonitetu izdavatelja dužničkog vrijednosnog papira slijedom čega nije u mogućnosti ispuniti svoje novčane obveze prema Fondu;
- Rizik druge ugovorne strane – rizik da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema Fondu;
- Operativni rizici i rizici povezani s čuvanjem imovine – rizici kojima je Fond izložen uslijed neadekvatnih aktivnosti djelatnika, procesa, informatičkih sustava ili vanjskih utjecaja, obuhvaćaju i rizik prijave te ljudske pogreške;
- Rizik vezan uz financijske izvedenice – ulaganje u financijske izvedenice stvara učinak financijske poluge u Fondu što može pojačati učinak promjene cijena financijskih instrumenata u koje Fond ulaže i povećati promjenjivost vrijednosti Fonda.

Za više informacija o rizicima Fonda molimo Vas pročitajte Prospekt koji je dostupan na našoj mrežnoj stranici www.alternativeinvest.hr.



TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Ulazni i izlazni troškovi su prikazani u najvišem iznosu, moguće je da ćete platiti manji iznos od navedenog. Stvarne ulazne i izlazne troškove možete saznati od svog distributera.

DRUŠTVO JE DONIJELO ODLUKU O NENAPLAĆIVANJU ULAZNE NAKNADE TIJEKOM 2020. GODINE.

Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim troškovima, za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine te taj iznos može varirati od godine do godine.

Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine (npr. brokerske troškove te troškove namire).

Za detaljnije informacije o troškovima molimo Vas pročitajte Prospekt Fonda dostupan na našoj mrežnoj stranici.

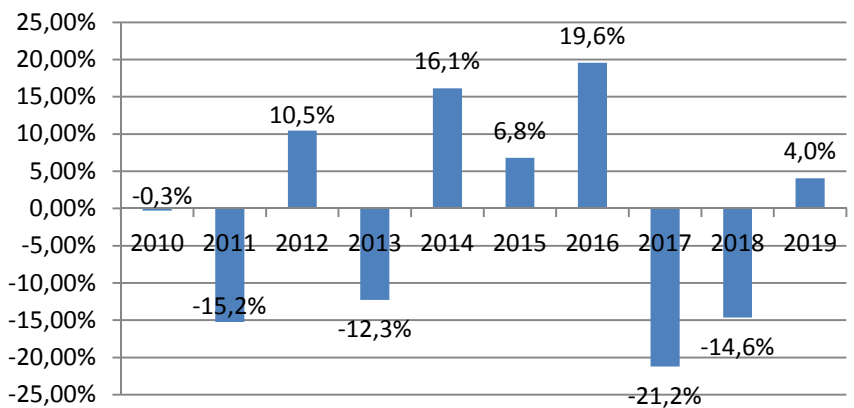
www.alternativeinvest.hr

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja		Stvarni troškovi tijekom 2019. godine
Ulazni troškovi	1,50%	0,00%
Izlazni troškovi	2,00%	2,00%
Ovo je najviši iznos vašeg novca koji vam se može odbiti prije nego je uložen, odnosno prije nego je isplaćen nakon otkupa udjela		
Troškovi iz fonda tijekom godine		
Tekući troškovi	Max. dozvoljeni 3,50%	3,40%
Transakcijski troškovi	-	0,78%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima		
Provizije vezane za poslovanje	0,00%	0,00%

POVIJESNI PRINOSI FONDA

Povijesni prinosi Fonda ne mogu se koristiti kao pokazatelj budućih prinosa.

Grafički prikaz prikazuje desetogodišnji prinos Fonda u kunama za svaku završenu kalendarsku godinu u razdoblju od 01. siječnja 2010. godine do 31. prosinca 2019. godine. Povijesni prinosi Fonda uključuju naknadu za upravljanje, ali ne i izlazno / ulazne naknade.



PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar Fonda je Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50.

Revizor Fonda je društvo Anis revizija d.o.o., sa sjedištem u Zagrebu, Selska cesta 90 B.

Dodatne informacije o Fondu možete pročitati u Prospektu i revidiranim godišnjim i nerevidiranim polugodišnjim financijskim izvješćima. Ovi dokumenti su besplatni, a dostupni su na hrvatskom jeziku. Navedene dokumente, cijene udjela, pojedinosti Politike primitaka i ostale praktične informacije možete pronaći na našoj mrežnoj stranici www.alternativeinvest.hr ili nam se osobno obratite na adresu Alternative Investa, Zagreb, Bosanska ulica 7. Na zahtjev ulagatelja primjerak Politike primitaka u papirnatom obliku istome će se besplatno dostaviti.

Investitori! – imajte na umu da porezno zakonodavstvo matične države članice Fonda može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Od 01. siječnja 2016. godine uveden je porez na kapitalnu dobit u Republici Hrvatskoj.

Alternative Invest d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.

Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 21.01.2020. godine