



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.

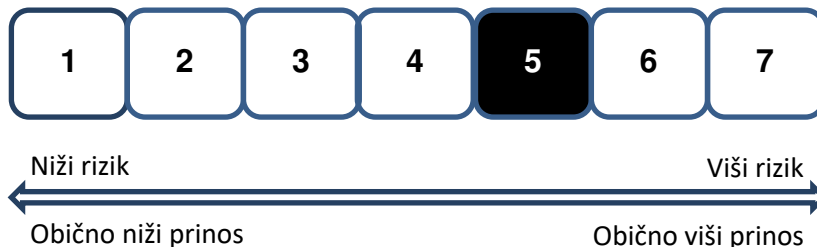
### CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Temeljni cilj Fonda je uvećanje vrijednosti njegove imovine i rast vrijednosti udjela A1 otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (dalje: Fond), 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, tehnike i instrumente za učinkovito upravljanje portfeljem (repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira, ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji) 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 upravljao od strane Alternative invest d.o.o. (dalje: Društvo) odnosno ima potpunu diskreciju u odnosu na sastav portfelja Fonda. Fond ne koristi referentnu vrijednost. Prihod 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 te nije zajamčeno da će ostati nepromijenjena. Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost ulaganja u Fond može rasti i padati te nije zajamčena. Kategorija rizika Fonda je 5 te su u nastavku opisani faktori koji utječu na kategoriju rizika Fonda.



Kako je Fond uglavnom izložen dionicama najveći utjecaj na rizičnost Fonda ima cjenovni rizik koji uključuje rizik od promjene tržišne vrijednosti pojedine imovine u koju ulaže Fond. Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti imovine Fonda zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Valutni rizik proizlazi iz promjene vrijednosti jedne valute u odnosu na drugu. Rizici koji nisu na odgovarajući način obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem su:

- **Rizik likvidnosti** – proizlazi iz nemogućnosti da brzo i lako unovči pozicije imovine Fonda po njihovim tržišnim cijenama bilo zbog nedovoljne dubine tržišta i/ili tržišnih poremećaja;
- **Kreditni rizik** - rizik gubitka dijela ili cjelokupne imovine Fonda zbog nemogućnosti ispunjenja obveza prema Fondu bilo u visini dospjelih obveza bilo u rokovima dospjeća obveza;
- **Rizik druge ugovorne strane** – rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obveze;
- **Operativni rizik** - rizik gubitka zbog neprikladnih ili neuspjelih internih procesa, postupaka i propusta koji se odnose na ljudske resurse ili sustave unutar Društva;
- **Rizik financijske poluge** – financijska poluga je svaka metoda kojom se povećava izloženost Fonda;
- **Rizik namire** - rizik ostvarenja gubitka u slučaju da transakcije/e financijskim instrumentom/ima ne bude namirena/e;
- **Rizik koncentracije** – svaka izravna ili neizravna izloženost prema jednoj osobi odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički čimbenici rizika;
- **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.

Budući da se radi o Fondu čija će se imovina većinom ulagati u prenosive vrijednosne papire i izvedene financijske instrumente, po općim kriterijima i definicijama Fond je visoko rizičan. Za više informacija o rizicima Fonda molimo Vas pročitajte Prospekt koji je dostupan na našoj mrežnoj stranici [www.alternativeinvest.hr](http://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 2022. GODINE.**

Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim troškovima, za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 u dijelu naknade i troškovi dostupan na našoj mrežnoj stranici [www.alternativeinvest.hr](http://www.alternativeinvest.hr)

#### Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja

Ulazni troškovi 1,50%

Izlazni troškovi 2,00%

Ovo je najviši iznos vašeg novca koji vam se može odbiti prije nego je uloženo, odnosno prije nego je isplaćen nakon otkupa udjela

#### Troškovi iz fonda tijekom godine

Tekući troškovi 3,34%

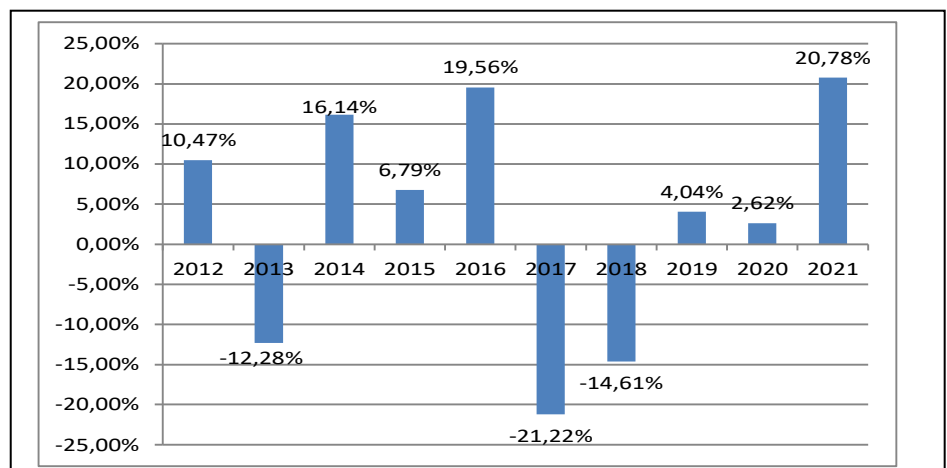
#### Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

Provizije vezane za poslovanje 0,00%

## POVIJESNI PRINOSI

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 1. siječnja 2012. godine do 31. prosinca 2021. godine. Povijesni prinosi Fonda uključuju naknadu za upravljanje, ali ne i izlazno / ulazne naknade. Fond je započeo s radom 2008. godine.



## PRAKTIČNE INFORMACIJE

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

Revizor Fonda je društvo Russel Bedford Croatia 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 izvještajima. Ovi dokumenti su besplatni, a dostupni su na hrvatskom jeziku. Navedene dokumente, cijene udjela, pojedinsti Politike primitaka i ostale dodatne informacije možete pronaći na našoj mrežnoj stranici [www.alternativeinvest.hr](http://www.alternativeinvest.hr) u dijelu „Dokumenti“ ili nam se osobno obratite na adresu Alternative Investa d.o.o., Zagreb, Međimurska ulica 21. Prospekt i periodička izvješća primarni su izvori dodatnih informacija za ulagatelje i upućivanja na druga mjesta ne umanjuje njihov značaj. 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 1. 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 8.2.2022. godine