



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.

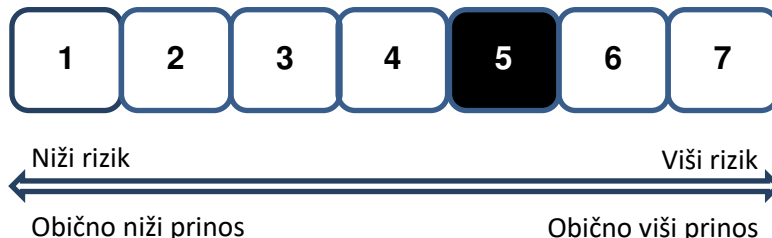
Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: HANFA). Alternative Invest d.o.o. (dalje: Društvo) odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Temeljni cilj A1 otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (dalje: Fond) je uvećanje vrijednosti njegove imovine i rast vrijednosti udjela Fonda, uz osiguranje stalne likvidnosti Fonda i preuzimanje rizika sukladno prinosu. Temeljni cilj Fond namjerava se ostvariti ulaganjem sredstava većim dijelom u dionice, a može ulagati i u ostale financijske instrumente poput udjela u subjektima za zajednička ulaganja, obveznica, instrumenata tržišta novca, neuvrštenih prenosivih vrijednosnih papira, financijskih izvedenica, također može ulagati u prava na dionice, depozite te može koristiti tehnike i instrumente za učinkovito upravljanje portfeljem (npr. repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira, ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji). Fond može koristiti posebne tehnike upravljanja koje mogu uključivati zaštitu od rizika, arbitražu ili učinak financijske poluge s ciljem smanjenja rizika, smanjenja troškova i/ili stvaranja dodatnog prinosa za Fond, a u skladu s profilom rizičnosti Fonda kao i ograničenjima ulaganja Fonda. Fond će u najvećoj mjeri koristiti Active Stock Picking Strategy, dok će u nešto manjoj mjeri koristiti stil Event Driven Strategy. Imovina Fonda može se ulagati na financijskim tržištima Republike Hrvatske (dalje: RH), članica CEFTA-e (Albanija, Bosna i Hercegovina, Crna Gora, Kosovo, Makedonija, Moldavija i Srbija), članica Europske unije i članica OECD-a. HANFA može odobriti ulaganje do 100% neto imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH ili jedinica lokalne i područne samouprave RH, druga država članica ili jedinica lokalne i područne samouprave države članice, treća država ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica. Fond je aktivno upravljao od strane Alternative Invest d.o.o. odnosno ima potpunu diskreciju u odnosu na sastav portfelja Fonda te Fond nema poseban cilj u odnosu na bilo koji industrijski, zemljopisni ili neke druge tržišne sektore ili posebne klase imovine. Fond ne koristi referentnu vrijednost. Prihod poput dividende ostaje u Fondu i dalje se ulaže. Vi kao ulagatelj možete, ako želite, svaki radni dan trgovati Vašim udjelima.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

Povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja ne smiju biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena može promijeniti. 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. Korištenje financijske poluge može znatno povećati rizik, višestruko uvećati prinos na ulaganje odnosno dobit, ali može i umanjiti dobit ili višestruko uvećati gubitak, odnosno dovesti do potpunog gubitka financijskih sredstava;
- **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 većim dijelom ulagati u dionice, po općim kriterijima i definicijama Fond je visoko rizičan. Za više informacija o rizicima Fonda molimo Vas pročitatte 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 financijskog savjetnika ili distributera.

DRUŠTVO JE DONIJELO ODLUKU O NENAPLAĆIVANJU ULAZNE NAKNADE TIJEKOM 2022. GODINE.

Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima, 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

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 uloženi, odnosno prije nego je isplaćen nakon otkupa udjela

Troškovi iz fonda tijekom godine

| | |
|-----------------|-------|
| Tekući troškovi | 3,34% |
|-----------------|-------|

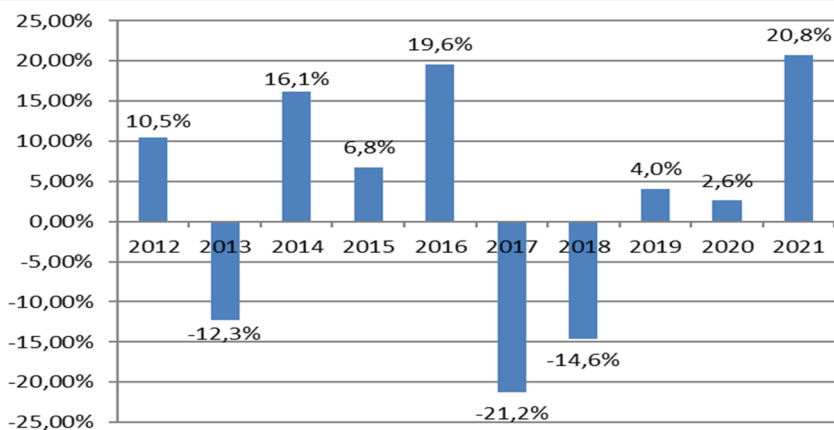
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

| | |
|--------------------------------|-------|
| 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 hrvatskim kunama (HRK) 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, pojedinosti Politike primitaka i ostale dodatne informacije možete pronaći na našoj mrežnoj stranici 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. Upućivanje na informacije na drugim mjestima može biti korisno za ulagatelja, ali ovaj dokument sadrži sve informacije koje su potrebne ulagatelju, kako bi on shvatio temeljne elemente Fonda.

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 30.6.2022. godine