YOU INVEST FLEXIBLE active

Mješoviti fondovi

Fond fondova s dinamičnom strukturom ulaganja (max. 50% izloženosti dionicama)

Strategija ulaganja

YOU INVEST FLEXIBLE active ulagateljima nudi dinamičnu kombinaciju različitih klasa imovine.

U okviru YOU INVEST palete proizvoda za privatne klijente, radi se o fondu sa umjerenim preferencijama rizika i pogodan je za dugoročnu akumulaciju kapitala.

Oscilacije cijena mogu biti relativno visoke. Portfelj kontinuirano prate naši stručnjaci i redovito ga optimiziraju u skladu s trenutnim tržišnim prilikama.

Upravljanje fondom odvija se u okviru razumljivog i strukturiranog investicijskog procesa.

Investicijske odluke usklađene su s integracijskim pristupom ERSTE AM, uzimajući u obzir održive i etičke kriterije odabira.

Fond ulaže do 50% u dionice ili dioničke fondove i do 100% u obveznice ili obvezničke fondove.

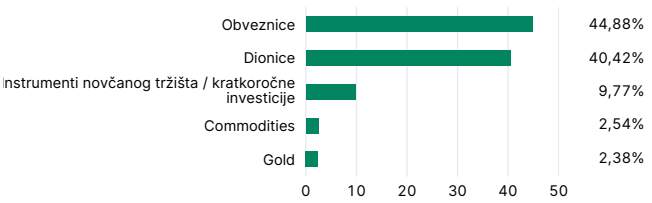
Ulaganje u vrijednosne papire, osim opisanih prilika, ukljucuje i rizike.

Fond provodi aktivnu politiku ulaganja i nije orijentiran na referentnu vrijednost. Imovina se odabire na diskrecijskoj osnovi i diskrecijsko podrucje ulaganja Društva za upravljanje nije ograniceno.

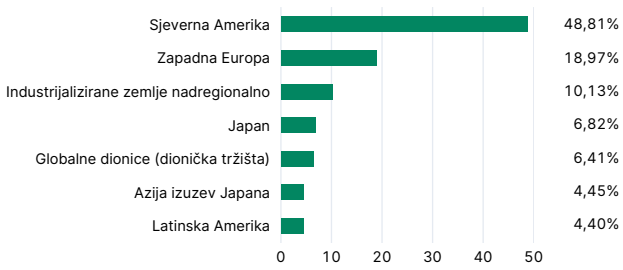
Za daljnje informacije o fokusu održivosti YOU INVEST FLEXIBLE active kao i o objavljivanjima u skladu s Uredbom o objavama (Uredba (EU) 2019/2088) i Uredbom o taksonomiji (Uredba (EU) 2020/852), pogledajte važeći Prospekt, odjeljak 12 i Dodatak "Načela održivosti". Prilikom odlučivanja o ulaganju u YOU INVEST FLEXIBLE active, treba uzeti u obzir sve karakteristike ili ciljeve fonda YOU INVEST FLEXIBLE active kako je opisano u dokumentima Fonda.

Struktura ulaganja

Retaildarstellung (Dachfonds)



Dionice - Regija (fond fondova)



Rezultati u prošlosti nisu pouzdan pokazatelj buducih rezultata Fonda.

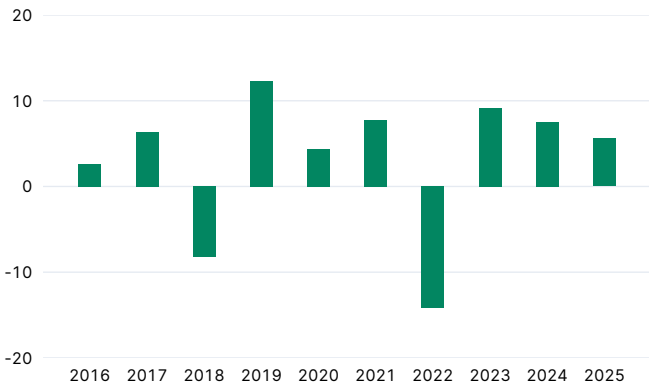
Rezultati fonda



Ispravak izračunate vrijednosti (baza 100) od 30.09.2016 do 30.09.2026

	Prinos od početka godine	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	Od osnutka fonda
Fond/Tranche	3,8%	6,8%	7,6% p.a.	2,7% p.a.	3,1% p.a.	3,0% p.a.

Godišnji prinos



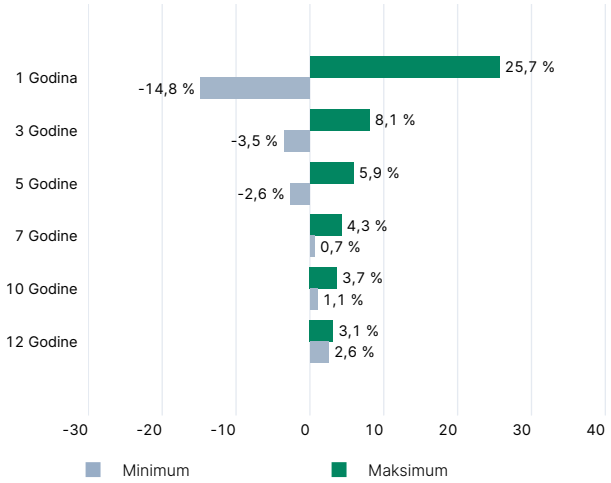
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2,6%	6,3%	−8,2%	12,3%	4,4%	7,7%	−14,2%	9,1%	7,5%	5,6%

Uspješnost poslovanja izračunava se prema OeKB metodi. Naknada za upravljanje kao i bilo kakav primitak vezan za uspješnost poslovanja već su uključeni. Emisijska premija koja bi se mogla primjenjivati na kupovinu kao i bilo kakvi transakcijski ili tekući troškovi koji smanjuju dobit (npr. naknade za vođenje računa i depozita) nisu uzeti u obzir u ovoj prezentaciji.

statistički podaci (3 godine)

Volatilnost	6,15%
Najveće povijesno smanjenje vrijednosti	−4,79%
Udio mjeseci s pozitivnim prinosom	72,22%

Min/Max prinos



Pokazatelj rizika prema KID-u (SRI) [1]

1	2	**3**	4	5	6	7

Preporučeno razdoblje ulaganja u godinama

<	1	2	3	4	5	**6**	7	8	9	10	>

1 Kljucni podaci za ulagatelje, SRI = Summary Risk Indicator

-

Klasa udjela	-	ISIN	Valuta	Neto vrijednost imovine
Mješoviti	-	AT0000A11F94	EUR	146,5700

Osnovni podaci o fondu

Veličina fonda	EUR 307,94 mil.
Početak rada	04. 11. 2013.
Ulazna naknada max . do	4,00%
Izlazna naknada	0,00%
Naknada za upravljanje max. do [2]	1,20% p.a.
Naknada za uspješnost	-
Depozitna banka	Erste Group Bank AG
Društvo za upravljanje	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	erste-am@erste-am.hr

2 Prema pravilniku fonda

Održivost

Održivo prema SFDR Uredbi	Da, Članak 8
Uzimanje u obzir okolišno održivih gospodarskih djelatnosti prema Uredbi o taksonomiji	Ne
Razmatranje glavnih štetnih učinaka (PAI kriteriji)	Ne

Prednosti za investitora

- Moderna i aktivna strategija ulaganja osigurava optimalnu ravnotežu prinosa i prihvatljivog omjera rizika.
- Ulaganje u široku lepezu različitih vrsta vrijednosnih papira dopušta značajan stupanj diverzifikacije rizika u Fondu što može smanjiti rizik od kapitalnih gubitaka.
- Svojim sredstvima možete raspolagati u bilo kojem trenutku po trenutačnoj vrijednosti vaših udjela.

Rizici koje treba razmotriti

- Ulaganja na tržištima kapitala podložna su fluktuacijama tržišne cijene.
- Moguć je gubitak vrijednosti vaših udjela.
- Tečajne promjene valuta mogu utjecati na cijenu fonda (pozitivno ili negativno).
- Rizici koji mogu biti značajni za fond su posebno za istaknuti: kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane, rizik likvidnosti, skrbnički rizik, rizik izvedenica i operativni rizik. Potpune informacije o rizicima fonda mogu se pronaći u prospektu ili informacijama za ulagatelje prema § 21 AIFMG, odjeljak II, točka 12 "Informacije o rizicima".

Ovaj izvještaj je sredstvo promidžbe. Ukoliko nije drugačije navedeno, izvor podataka je Erste Asset Management GmbH. Komuniciramo na njemačkom i engleskom jeziku.

Prospekt UCITS fondova (uključujući sve izmjene i dopune) objavljen je u skladu s odredbama InvFG 2011 u trenutno izmijenjenoj verziji.

Obavijest za ulagatelje sukladno § 21 AIFMG pripremljena je za alternativne investicijske fondove (AIF) kojima upravlja Erste Asset Management GmbH sukladno odredbama AIFMG u vezi s InvFG 2011.

Prospekt, Obavijest za ulagatelje sukladno § 21 AIFMG i Dokument s ključnim podacima mogu se pregledati u najnovijim verzijama na mrežnoj stranici www.erste-am.com u dijelu obvezne publikacije ili besplatno pribaviti u sjedištu društva za upravljanje kao i u svim poslovnicama depozitara.

Točan datum zadnje objave Prospekta fonda, jezici na kojima je Dokument s ključnim podacima dostupan kao i informacije o drugim mjestima na kojima su navedeni dokumenti dostupni, objavljeni su na mrežnoj stranici www.erste-am.com.

Sažetak o pravima ulagatelja dostupan je na njemačkom i engleskom jeziku na mrežnoj stranici www.erste-am.com/investor-rights kao i u sjedištu društva za upravljanje.

Društvo za upravljanje može opozvati ugovore o distribuciji udjela sklopljene u inozemstvu, uzimajući u obzir regulatorne zahtjeve.

Detaljnije informacije o rizicima koji su potencijalno povezani s ulaganjem mogu se pronaći u Prospektu fonda ili u Informacijama za ulagatelje prema § 21 AIFMG određenog fonda.

Ukoliko je valuta fonda različita od matične valute ulagatelja, promjene u tečaju mogu imati pozitivan ili negativan utjecaj na vrijednost ulaganja i iznos troškova nastalih u fondu - preračunato u matičnu valutu.

Naše analize i zaključci općenite su naravi i ne uzimaju u obzir individualne potrebe naših ulagatelja vezano uz povrate, poreznu situaciju ili sklonost riziku.

Napominjemo da povijesni prinos nije pouzdan pokazatelj budućeg poslovanja fonda.

Vlasnik medija i izdavač: Erste Asset Management d.o.o., Ivan Lučić Street 2a, 10000 Zagreb, erste-am@erste-am.hr /
Izradio: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Beč contact@erste-am.com /www.erste-am.at / Mjesto izdanja: Beč