YOU INVEST FLEXIBLE balanced

Mješoviti fondovi

Fond fondova s dinamičnom strukturom ulaganja (max. 30% izloženosti dionicama)

Strategija ulaganja

YOU INVEST FLEXIBLE balanced nudi ulagateljima dinamičnu strukturu različitih vrsta imovine. Unutar obitelji proizvoda YOU INVEST, ovo je fond za ulagatelje koji su skloni uravnoteženom riziku te je prikladan za dugoročno povećanje kapitala. Uravnoteženi profil rizika/ prinosa ide u prilog ovom rješenju. Naši stručnjaci konstantno prate portfelj te ga optimiziraju u skladu s prilikama na tržištu. Upravljanje fondovima provodi se na temelju evidentiranog i strukturiranog investicijskog procesa. Fond može ulagati do 30% svoje imovine u dioničke fondove i do 100% u obvezničke fondove uz ograničenje izloženosti do 20% u fondove koji se koriste alternativnim strategijama i vrstama imovine koji nadopunju tradicionalne vrste imovine.

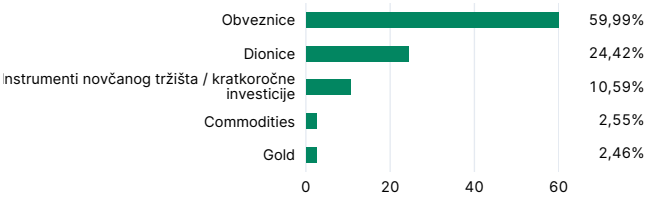
Ulaganje u vrijednosne papire, osim opisanih prilika, ukljucuje i rizike.

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.

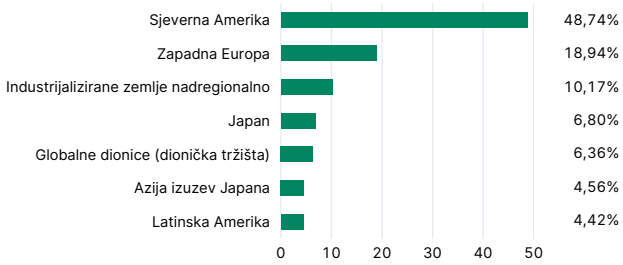
Za daljnje informacije o fokusu održivosti YOU INVEST FLEXIBLE balanced kao i o objavljivanjima u skladu s Uredbom o objavama (Uredba (EU) 2019/2088) i Uredbom o taksonomiji (Uredba (EU) 2020/852), pogledajte važeći Prospekt, odjeljak 12 i Dodatak "Načela održivosti". Prilikom odlučivanja o ulaganju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

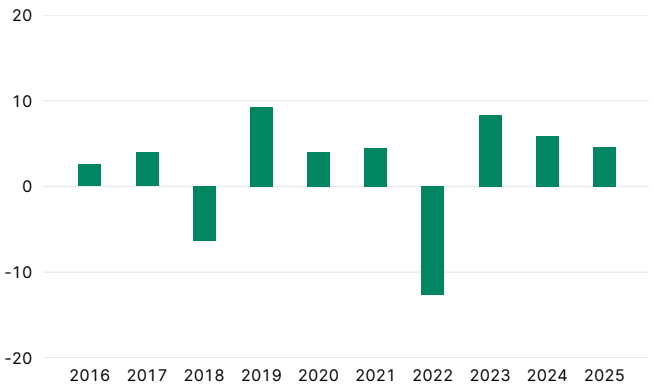


Ispravak izračunate vrijednosti (baza 100) od 30.09.2016 do 30.09.2026

Prinos od početka godine	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	Od osnutka fonda
1,9%	4,2%	6,1% p.a.	1,7% p.a.	2,1% p.a.	2,3% p.a.

Fond/Tranche

Godišnji prinos



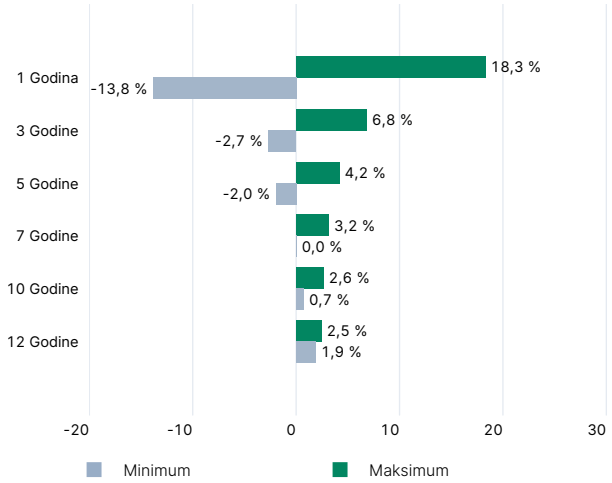
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2,6%	4,0%	−6,4%	9,3%	4,1%	4,5%	−12,7%	8,3%	5,8%	4,6%

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	5,09%
Najveće povijesno smanjenje vrijednosti	−4,05%
Udio mjeseci s pozitivnim prinosom	77,78%

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	-	AT0000A11FC7	EUR	133,8400

Osnovni podaci o fondu

Veličina fonda	EUR 326,16 mil.
Početak rada	04. 11. 2013.
Ulazna naknada max . do	3,50%
Izlazna naknada	0,00%
Naknada za upravljanje max. do [2]	0,90% 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