

Na temelju odredaba članka 15. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“, broj 140/05 i 12/12) te članka 240. stavka 1. i stavka 4., 178. stavka 1., 188. stavka 5. i 214. stavka 1. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Narodne novine“, broj 16/13), u postupku izdavanja odobrenja za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom YOU INVEST Active, pokrenutom na zahtjev Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima iz Zagreba, Ivana Lučića 2a, zastupano po članovima uprave Snježani Šalković Dasović i Miroslavu Jurišiću, Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj dana 5. studenoga 2014. godine donijelo je sljedeće

R J E Š E N J E

1. Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima iz Zagreba, Ivana Lučića 2a, izdaje se odobrenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS fond) YOU INVEST Active.
2. Odobrava se Prospekt otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom YOU INVEST Active.
3. Izdaje se suglasnost na Pravila otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom YOU INVEST Active.
4. Daje se suglasnost na izbor Erste & Steiermarkische Bank d.d., Jadranski trg 3a, Rijeka, za obavljanje poslova depozitara za otvoreni investicijski fond s javnom ponudom YOU INVEST Active.
5. Ovo rješenje objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

O b r a z l o ž e n j e

Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima iz Zagreba, Ivana Lučića 2a (dalje: Društvo) podnijelo je dana 30. rujna 2014. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom YOU INVEST Active (dalje: Fond), kao i zahtjev za odobrenje Prospekta i davanje suglasnosti na Pravila Fonda te suglasnosti na izbor depozitara. Dana 29. listopada 2014. godine i 4. studenoga 2014. godine Društvo je dostavilo dopunu dokumentacije.

Iz Prospekta Fonda proizlazi kako je osnovni cilj Fonda rast vrijednosti udjela investiranjem imovine Fonda u financijske instrumente, dužničke i vlasničke vrijednosne papire, instrumente

tržišta novca, depozite i udjele u investicijskim fondovima sukladno zakonskim ograničenjima i ograničenjima ulaganja navedenim u Prospektu.

Fond ima cilj ostvariti rast cijene udjela uz umjerenu razinu volatilnosti. Da bi se taj cilj ostvario, Fond će stjecati i otpuštati imovinu sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Narodne novine“, broj 16/13, dalje: Zakon) i unutar okvira svoje investicijske politike, na temelju procjene Društva i stanja na tržištima kapitala. Uz navedeno, cilj će se postizati i ograničavanjem izloženosti dioničkim tržištima za najviše 50% imovine Fonda.

Fond će najmanje 60% svoje imovine investirati u udjele u drugim investicijskim fondovima koji sukladno zakonskim propisima i ograničenjima navedenim u prospektima tih fondova ulažu u obveznice, dionice i ostale financijske instrumente. Nema geografskih kao ni sektorskih ograničenja prema izdavateljima udjela u fondovima.

Fond će koristiti terminske i opcijske ugovore te druge izvedene financijske instrumente u svrhu zaštite imovine Fonda i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda.

Fond može ulagati do najviše 40% svoje neto imovine putem sporazuma o reotkupu (repo aktivni) gdje se kao osiguranje sporazuma o reotkupu koriste vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koji su izdani u Republici Hrvatskoj te u zemljama članicama EU i u trećim zemljama, a pod uvjetom da su takvi vrijednosni papiri predviđeni kao dozvoljeno ulaganje Fonda te do najviše 20% neto imovine putem sporazuma o reotkupu (repo pasivni).

U skladu sa Zakonom i Prospektom, Društvo može u svoje ime i za račun Fonda pozajmljivati novčana sredstva radi provedbe otkupa udjela u Fondu ako novčana sredstva raspoloživa u Fondu nisu dostatna za tu svrhu.

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama s investicijskim horizontom duljim od dvije godine, koje su spremne prihvatiti umjerenu razinu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva.

Minimalna uplata u Fond pri jednokratnom načinu izdavanja udjela je 20.000,00 kn, odnosno 2.000,00 kn za ulaganje koje predstavlja investicijski plan, gdje se pod investicijskim planom podrazumijevaju ugovorene kontinuirane uplate u razdoblju ne kraćem od 12 mjeseci putem trajnog naloga.

Kako je određeno u Prospektu Fonda, prilikom izdavanja udjela u Fondu, Društvo ulagateljima obračunava i naplaćuje ulaznu naknadu. Osim ulazne naknade, ulagatelji plaćaju naknadu za upravljanje i naknadu za depozitara, dok se izlazna naknada ne naplaćuje.

Iz dostavljene je dokumentacije razvidno da Prospekt Fonda sadrži podatke predviđene člankom 183. Zakona, kao i da Pravila Fonda sadrže podatke propisane člankom 191. Zakona.

Društvo je uz zahtjev dostavilo i Ugovor o obavljanju poslova depozitara za Fond, sklopljen sa Erste & Steiermarkische Bank d.d., Jadranski trg 3a, Rijeka te dokaze da predloženi depozitar ispunjava uvjete iz Zakona i Pravilnika o obavljanju poslova depozitara UCITS fonda („Narodne novine“, broj 93/13).

Pregledom zahtjeva i popratne dokumentacije utvrđeno je da je Društvo priložilo svu potrebnu dokumentaciju sukladno članku 240. stavku 2. Zakona, Pravilnika o odobrenju osnivanja, prospekta i pravila UCITS fondova („Narodne novine« broj 90/13) te Pravilnika o obavljanju poslova depozitara UCITS fondova („Narodne novine“, broj 93/13).

Slijedom svega navedenoga, odlučeno je kao u točkama 1., 2., 3. i 4. izreke ovog rješenja.

Ovo rješenje ima se objaviti temeljem članka 8. stavak 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), stoga je odlučeno kao u točki 5. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

KLASA: UP/I-451-04/14-06/65

URBROJ: 326-01-440-443-14-5

Zagreb, 5. studenoga 2014. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek