

Na temelju odredaba članaka 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 članaka 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 Solid, 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

RJEŠENJE

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 Solid.
2. Odobrava se Prospekt otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom YOU INVEST Solid.
3. Izdaje se suglasnost na Pravila otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom YOU INVEST Solid.
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 Solid.
5. Ovo rješenje objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Obrazloženje

Društvo 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 Solid (dalje: Fond), kao i zahtjev za odobrenje Prospekta i davanje suglasnosti na Pravila Fonda te suglasnost 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 10% 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-451-04/14-06/63
URBROJ: 326-01-440-443-14-5

Zagreb, 5. studenoga 2014. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek