

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19, 110/21, 76/22; Zakon) 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.

Eurizon HR Dollar Bond fond 3, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZIUDB3F5

Fondom upravlja **Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.**

Zagreb, Ulica grada Vukovara 271 (Društvo)



CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Investicijski cilj Fonda je izlaganje obvezničkom tržištu na razdoblje od tri (3) godine, uz očuvanje početne vrijednosti ulaganja i ostvarivanje ciljanog prinosa u rasponu od 5,74% - 5,90% (1,877% - 1,930% prosječni godišnji prinos) o dospijeću Fonda. Cilj se nastoji postići ulaganjem primarno i pretežito u državne obveznice Sjedinjenih Američkih Država te manjim dijelom u depozite.

Očuvanje početne vrijednosti ulaganja o dospijeću Fonda i ostvarivanje ciljanog prinosa nije zajamčeno od strane Društva, neke kreditne ili druge institucije ili pak države, s obzirom da se isto nastoji postići ciljanom strukturom ulaganja te može biti pod utjecajem sposobnosti podmirivanja preuzetih obveza neke države i/ili kreditne institucije („potencijalni „default““).

Investicijska politika

Investicijski cilj porasta vrijednosti imovine u ciljanom rasponu u razdoblju trajanja ulaganja te istovremeno, minimiziranje vjerojatnosti gubitka uložene imovine o dospijeću Fonda, odnosno očuvanja početne vrijednosti ulaganja na dan prestanka fonda, nastoji se postići ciljanom strukturom portfelja, odnosno, na način da novčani tokovi iz ciljane strukture ulaganja (kupon i dospijeca dužničkih vrijednosnih papira, kamate po depozitima, isplate depozita te ostali dozvoljeni instrumenti i tehnike ulaganja) na dan prestanka Fonda dosežu ciljani raspon prinosa, pritom vodeći računa o rizičnosti i disperziji ulaganja, kao i očuvanju početne vrijednosti ulaganja.

Ulaganjem pretežito u državne obveznice i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče Sjedinjene Američke Države, države članice EU i druge države članice OECD-a te manjim dijelom u depozite, najveći dio imovine fonda bit će uloženi u instrumente s kamatonosnim prihodom i fiksnim novčanim tokom te će se nastojati da njihov zbroj nakon svih naknada i troškova Fonda, na dan prestanka Fonda, čini barem iznos jednak početnoj vrijednosti ulaganja u Fond za vrijeme razdoblja početne ponude udjela, odnosno porastu imovine u ciljanom

rasponu. Alokacija između različitih klasa obveznica (na primjer izdavatelji razvijenih/zemalja u razvoju, izdavatelji s ocjenom višom/nišom od investicijske razine rejtinga) može se vremenom mijenjati kako bi se postigao cilj očuvanja početne vrijednosti ulaganja. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države i s njima povezani izdavatelji bez obzira na rejting.

Sukladno članku 256. Zakona, dozvoljeno je ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelj ili za koje jamče Sjedinjene Američke Države.

Fond može ulagati u termenske i opcijske ugovore u svrhu zaštite imovine Fonda i postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Ulaganjima u financijske izvedenice neće se povećavati profil rizičnosti Fonda.

Fond je denominiran u dolarima (USD). Sporedna valutna izloženost dozvoljena je u visini 30% neto imovine Fonda, u valutama zemalja EU i OECD-a (različitih od USD).

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda te ne koristi referentnu vrijednost (benchmark).

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

Otkup udjela

Udjela u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada Društvo zaprimi zahtjev, uz uvjet da su Društvu dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 14:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do tri (3) godine obzirom da je Fond osnovan na razdoblje od tri (3) godine.

Detaljnije informacije o ciljevima i investicijskoj politici te ciljanim ulagateljima Fonda sadržane su Prospektu Fonda.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- S obzirom na datum osnivanja Fonda, ne postoje povijesni prinosi Fonda te je sintetički pokazatelj izračunat na temelju procijenjenih prinosa Fonda i time ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.

Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine niske rizičnosti.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:

- **kreditni rizik:** rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **rizik likvidnosti:** rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje financijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- **rizik druge ugovorne strane:** rizik da osoba s kojom Društvo u svoje ime, a za račun Fonda sklapa poslove na financijskim tržištima neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **operativni rizik:** rizik gubitka koji proizlazi iz ljudskih pogreški, neadekvatnosti ili zakazivanja internih ili eksternih sustava i procesa, uključujući rizik sukoba interesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.

- **rizik ulaganja u financijske izvedenice:** Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.
- Detaljnije informacije o rizicima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada	-
Izlazna naknada	5,00%

Ovo je maksimalni iznos koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	0,70%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

Naknada za uspješnost	-
-----------------------	---

- Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani u maksimalnim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili distributera Fonda ili Društva možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.
- Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, uključujući informacije o tome kako se ti troškovi i naknade izračunavaju, mogu se pronaći u odjeljku 6. Prospekta Fonda koji je dostupan na web stranicama Društva na <https://www.eurizonam.hr/fondovi-s-dospijecem-1021/spru-3-1022/eurizon-hr-dollar-bond-fond-3/3635>, te u prostorijama distributera Fonda.
- Iskazani iznos tekućih troškova odražava procjenu tekućih troškova s obzirom da je Fond osnovan temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 14.09.2022. godine. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

POVIJESNI PRINOSI

Napomena: Nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za ulagatelje obzirom da je Fond osnovan temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 14.09.2022. godine.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb

Dodatne informacije: Sve dodatne informacije i dokumenti o Fondu, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i Društva besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku na mrežnoj stranici Društva <https://www.eurizonam.hr/fondovi-s-dospijecem-1021/spru-3-1022/eurizon-hr-dollar-bond-fond-3/3635>; <https://www.eurizonam.hr/izvjestaji-76/ostalo/financijski-izvjestaji/217> u sjedištu Društva i distributera te će Vam se na zahtjev besplatno dostaviti.

Objava cijena i ostalih praktičnih informacija: Cijena udjela u Fondu kao i ostale informacije i poslovni događaji vezani za Fond objavljuju se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva www.eurizoncapital.com/hr, besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku u sjedištu Društva i distributera.

Porezno zakonodavstvo: Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

Izjava o odgovornosti: Eurizon Asset Management Croatia 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.

Politika primitaka: Pojednostavljenost aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav Odbora za primitke, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: <https://www.eurizonam.hr/UserDocs/Images/drustvo/Sa%205%BEetak%20politike%20primitaka%20studen%202021%20C4%8Distopis.pdf>. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka u papirnatom obliku. Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je, u skladu s člankom 59. važećeg Zakona usvojilo Politiku primitaka Društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona.

Ovaj je Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je ovlašteno u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 19.09.2022.