

## 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 investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19, 110/21; 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 moćem ulaganju.

**Eurizon HR Dollar Progressive fond** otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZIU PGS3

Fondom upravlja **Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.**,  
Zagreb, Ulica grada Vukovara 271 (Društvo)



### CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

#### Investicijski cilj

Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine u srednjem ili dugom roku, kroz postupno povećanje izloženosti prema inozemnom dioničkom tržištu tijekom prve dvije godine od pokretanja Fonda, do ciljanih 30% neto imovine Fonda, uz istovremeno smanjivanje izloženosti prema domaćem i inozemnom obvezničkom tržištu i tržištu novca, kojima je Fond u početku dominantno izložen, nakon čega će se izloženost prema inozemnom dioničkom tržištu kretati u rasponu 15% - 45%. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

#### Investicijska politika

Fond će najvećim dijelom imovine ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica EU, OECD-a i Srednjoeuropske zone slobodne trgovine (u daljnjem tekstu CEFTA-e), zatim u depozite te udjele ili dionice investicijskih fondova koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice izdavatelja koje kotiraju na inozemnom dioničkom tržištu. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting. Sukladno članku 256. Zakona dozvoljeno je ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine Fonda tijekom prve dvije godine od pokretanja Fonda, odnosno do 85% nakon prve dvije godine, u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče Republika Hrvatska ili SAD.

Portfelj Fonda će na početku razdoblja ulaganja biti dominantno (potencijalno i iznad 90% neto imovine Fonda) izložen domaćem i inozemnom obvezničkom tržištu i tržištu novca te će se ta izloženost postupno smanjivati kroz prve dvije godine trajanja Fonda, uz istovremeno postupno povećanje izloženosti Fonda prema inozemnom dioničkom tržištu do ciljanih 30% neto imovine Fonda.

Nakon prve dvije godine trajanja Fonda, portfelj Fonda će u najvećoj mjeri, ciljano oko 70% imovine uz kretanje u rasponu od 55% do 85% imovine, biti izložen domaćem i inozemnom obvezničkom tržištu i tržištu novca, dok će manji dio imovine, ciljano oko 30% imovine uz kretanje u rasponu od 15% do 45% imovine, biti izložen inozemnom dioničkom tržištu.

Postupno povećanje izloženosti prema inozemnom dioničkom tržištu tijekom prve dvije godine trajanja Fonda, izvršavat će se aktivno, dinamično i na diskrecijskoj osnovi, ovisno o strateškim i taktičkim odlukama Društva.

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

Fond je denominiran u dolarima (USD). Sporedna valutna izloženost je neograničena, u skladu sa Zakonom.

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

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

#### Otkup udjela

Udjele u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. zaprimi zahtjev, uz uvjet da su Društvo 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 3 (tri) godine.

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

### PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- S obzirom na datum osnivanja Fonda, ne postoje povijesni prinosi Fonda te je sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti izračunat na temelju procijenjenih prinosa Fonda i time ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena, odnosno kategorizacija Fonda se tijekom vremena može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.
- Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine umjerene 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 Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. 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, 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

Ulazni troškovi	-
Izlazni troškovi	0,50%

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

### Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,05%
-----------------	-------

### 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.
- Stopa tekućih troškova temelji se na godini koja je završila u prosincu 2021. i može varirati iz godine u godinu.
- 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 Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. na <https://www.eurizonam.hr/fondovi-74/spru-4-173/eurizon-hr-dollar-progressive-fond-3425/dokumenti-fonda/3427> te u prostorijama distributera Fonda.

## POVIJESNI PRINOSI

**Napomena:** Nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za ulagatelje obzirom da je Fond osnovan na neodređeno vrijeme temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 25.3.2021. 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-74/spru-4-173/eurizon-hr-dollar-progressive-fond-3425/dokumenti-fonda/3427>; <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](http://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:** Pojednosti 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%C5%BEEetak%20politike%20primitaka%20studeni%202021%20%C4%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 1. srpnja 2022.*