

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; 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 Moderate 30 fond otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZIUM30F5

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

**CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA****Investicijski cilj**

Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine u srednjem ili dugom roku, ulažući pretežito u obvezničke financijske instrumente te u dioničke financijske instrumente do najviše 30% imovine. Portfelj Fonda će u normalnim tržišnim uvjetima biti geografski diverzificiran prema domaćem obvezničkom te međunarodnom obvezničkom i dioničkom tržištu, a koristi strategije ulaganja čiji učinci najčešće nisu međusobno povezani (tzv. nekorelirane strategije). Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Investicijska politika

Fond će primarno ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH, druga država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te u udjele investicijskih fondova, koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice tvrtki koje kotiraju na tržištima EU i SAD-a, obveznice, instrumente tržišta novca i depozite. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri (ciljano oko 70% imovine) izložiti obvezničkom tržištu i tržištu novca, dok će manji dio imovine (ciljano oko 30% imovine) izložiti dioničkim tržištima EU i SAD-a.

Kao reakcija na tržišne okolnosti struktura portfelja može odstupati od ciljane te može odstupati i u smislu geografske diverzifikacije, gdje je primjerice moguće da fond privremeno bude do 100% izložen hrvatskim obveznicama i instrumentima tržišta novca.

Do 30% imovine Fonda bit će pretežito izloženo dioničkim tržištima, ulaganjem u investicijske fondove s fleksibilnom "contrarian" strategijom.

Contrarian strategija označava strategiju ulaganja u podcijenjene dionice (dionice čija je procijenjena vrijednost veća od tržišne). Na ovaj način strukturira se discipliniran investicijski proces i odabiru dionice za ulaganje, s ciljem ostvarivanja prinosa dioničkih tržišta EU i SAD-a, ali uz nižu razinu promjenjivosti vrijednosti (volatilnosti) imovine.

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

Fond je denominiran u eurima (EUR). Sporedna valutna izloženost nije ograničena.

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 Društvu dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 16:00 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.

