

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 Short Term Bond fond otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZIUPSBF9

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 ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s prinosom duga Republike Hrvatske na jednu godinu, a ulaganjem primarno u obveznice i instrumente tržišta novca te depozite. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Investicijska politika

Fond će primarno ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca izdane od Republike Hrvatske i tijela javne vlasti Republike Hrvatske te u novčane depozite kod kreditnih institucija, a sekundarno u dužničke vrijednosne papire korporativnih te municipalnih izdavatelja, investicijske fondove, opcijske i termenske ugovore, i druge financijske izvedenice, u skladu sa Zakonom i ograničenjima ulaganja Fonda definiranim Prospektom.

Modificirana duracija Fonda neće niti u jednom trenutku prelaziti 2,5.

Fond je denominiran u kuni (HRK). U svrhu zaštite imovine Fonda i postizanja investicijskih ciljeva, valutna izloženost do maksimalno 20% imovine Fonda može biti u valutama ostalih zemalja članica EU odnosno OECD-a.

Sukladno članku 256. Zakona dozvoljeno je ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH.

Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

Ulaganje u opcijske i termenske ugovore, i druge financijske izvedenice može se koristiti u svrhu zaštite od rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda, odnosno povećanja prinosa. Ulaganjima u financijske izvedenice neće se povećavati profil rizičnosti Fonda.

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 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: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do 3 (tri) mjeseca.

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

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- Ovaj sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti temelji se na povijesnim podacima i 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 niske do 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 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	1,00%
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

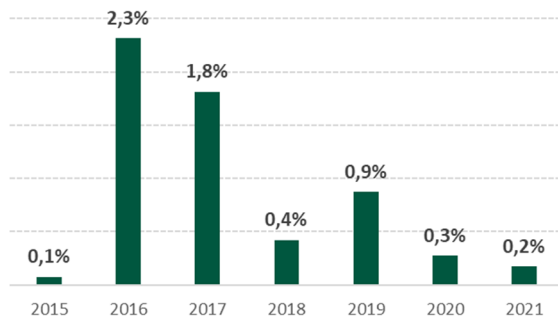
Tekući troškovi	0,29%
-----------------	-------

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 od godine do godine.
- 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-2/eurizon-hr-short-term-bond-fond-136/dokumenti-fonda/957> te u prostorijama distributera Fonda.

POVIJESNI PRINOSI



Napomene:

- Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata.
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade.
- Fond je osnovan 2015. godine na neodređeno vrijeme.
- Fond je denominiran u HRK.
- Prinos za 2015. godinu ostvaren je od 27.7.2015.

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-2/eurizon-hr-short-term-bond-fond-136/dokumenti-fonda/957>; <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: 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/UserDocsImages/drustvo/Sa%205%BEetak%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.