

Scenariji uspješnosti: Prikazani su različiti scenariji uspješnosti ulaganja u Fond i to: scenarij u uvjetima stresa, nepovoljni scenarij, umjereni scenarij i povoljni scenarij. Iznos koji ulagatelj može dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima, koja su neizvjesna i ne mogu se preciznije predvidjeti.

U ovoj tablici prikazuje se povrat od ulaganja koji ulagatelj može ostvariti u sljedećih šest (6) godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom ulaganja 10.000,00 EUR.

SCENARIJ		
Scenarij u uvjetima stresa	U slučaju prodaje nakon 1 godine	U slučaju prodaje nakon 6 godine
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	3.520,00 €	3.520,00 €
Prosječni povrat svake godine	-64,82%	-15,98%
Nepovoljni scenarij		
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	8.590,00 €	9.140,00 €
Prosječni povrat svake godine	-14,08%	-1,49%
Umjereni scenarij		
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	10.300,00 €	13.340,00 €
Prosječni povrat svake godine	3,00%	4,92%
Povoljni scenarij		
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	12.990,00 €	15.620,00 €
Prosječni povrat svake godine	29,85%	7,72%

Scenariji uspješnosti informativnog su karaktera i nisu garancija budućih prinosa i rezultata Fonda te nisu obvezujući za Društvo. Podaci su izračunati na temelju povijesnih podataka Fonda i njihovih pretpostavljenih vrijednosti (engl. proxy) zaključno s 30.09.2022. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu pokazatelj očekivanja. Ono što će ulagatelj ostvariti razlikovati će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo traje ulaganje. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji ulagatelj može ostvariti u ekstremnim tržišnim uvjetima. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti u posljednjih deset (10) godina. U budućnosti bi se tržišta mogla ponašati sasvim drugačije. Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir poreznu situaciju ulagatelj koja može utjecati na krajnji efekt ulaganja.

ŠTO SE DOGAĐA AKO DRUŠTVO NIJE U MOGUĆOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Imovina Fonda predstavlja samostalnu imovinu, koja je razdvojena od imovine Društva (detaljno u Pravilima Fonda članak 23 i 35). Ako vam Fond neće biti u mogućnosti isplatiti otkupljene udjele, ulagatelj može izgubiti sav ulog. Ne postoji shema jamstva niti kompenzacija ulagatelja za tu eventualnost.

KOJI SU TROŠKOVI?

Metodologija izračuna troškova temelji se na *ex-post* godišnjim troškovima. Transakcijski troškovi izračunati su kao prosjek stvarnih transakcijskih troškova u zadnje tri (3) godine. Transakcijski troškovi nastaju kad Društvo trguje različitim financijskim instrumentima i vrijednosnicama u ime i za račun Fonda.

U tablicama su prikazani iznosi uzeti iz ulaganja za prikaz više različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o veličini i trajanju ulaganja proizvoda te učinkovitosti proizvoda. Iznosi su ovdje prikazani u ilustrativne svrhe i temelje se na primjeru iznosa ulaganja i nekoliko mogućih razdoblja ulaganja. Pretpostavka za izračun scenarija je da prinos na ulaganje u prvoj godini iznosi nula (nula %). Za ostala razdoblja ulaganja pretpostavka je ostvarenje umjerenog scenarija.

Iznosi koji su ovdje iskazani su zbirni troškovi samog proizvoda za dva (2) različita razdoblja držanja i obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni otkup. U brojčanim podacima pretpostavlja se početni ulog od 10.000,00 EUR. Efekti procjene mogu biti različiti u budućnosti. Smanjenje prinosa pokazuje kakav učinak imaju ukupni troškovi na prinos od ulaganja. Ukupni se troškovi u obzir uzimaju jednokratne, tekuće i povremene troškove.

Troškovi tijekom vremena

Učinak na prinos po godinama pokazuje koliko ukupni troškovi, iskazani u postotnom iznosu, na godišnjoj razini umanjuju prinos ulaganja.

Osoba koja Vam prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu može Vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će Vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na Vaše ulaganje tijekom vremena.

Uz pretpostavljeni iznos početnog ulaganja od 10.000 EUR	Ako prodate udjele u Fondu nakon	
	1 godine	6 godine
Ukupni troškovi (EUR)	254,00	1.524,00
Godišnji utjecaj na troškove* (%)	2,54%	2,54%

Struktura troškova

Niže navedena tablica prikazuje učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja ulaganja te značenje različitih troškovnih kategorija.

Struktura troškova	Učinak na prinos nakon 1 godine
Jednokratni troškovi	
Ulazni troškovi - Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o ulaganju	0,00%
Izlazni troškovi - Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja	1,50%
Tekući troškovi	
Ostali tekući troškovi - Učinak troškova koje godišnje naplaćujemo za upravljanje Vašim ulag	2,42%
Transakcijski troškovi portfelja - Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvo	0,12%
Povremeni troškovi	
Naknada za uspješnost - Učinak naknade na uspješnost	nema
Udio u dobiti - Učinak udjela u dobiti	nema

KOLIKO BIH DUGO TREBAO DRŽATI ULAGANJE U FONDU I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje ulaganja: šest (6) godina

Preporučeno razdoblje ulaganja ovisi o Investicijskoj strategiji i ciljevima Fonda, odnosno Fond je namijenjen ulagateljima koji žele ulagati na dioničkom tržištu u SEE, a spremni su prihvatiti srednje nisku razinu rizičnosti Fonda. Ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije isteka razdoblja od šest (6) godina.

Otkup udjela

Rizik može biti bitno viši od navedenog u pokazatelju rizika ukoliko se udjeli iz Fonda prodaju prije preporučenog razdoblja ulaganja.

U slučaju otkupa udjela prije isteka razdoblja za naplatu izlazne naknade na dio imovine ili ukupan iznos koji se prodaje iz Fonda naplaćuje se izlazna naknada. Izlazna naknada je ovisna o trajanju ulaganja u Fond i vrijednosti isplate iz Fonda. Izlazna naknada iznosi 2,00% na sredstva koja se povlače iz Fonda za ulaganje do jedne (1) godine, 1,50% od jedne (1) do dvije (2) godine, 1,00% od dvije (2) do tri (3) godine (izlazna naknada se ne naplaćuje kada je iznos otkupa jednak ili veći od 40.000,00 EUR). Nakon tri (3) godine nema izlazne naknade.

Neovisno o navedenom, udjele u Fondu možete otkupiti u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada Društvo zaprimi zahtjev, uz uvjet da su 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. Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje mogu se pronaći u „Dokumenti fonda“ koje su dostupne na mrežnoj stranici Društva: <https://www.eurizonam.hr/fondovi-74/spru-3-3387/eurizon-hr-equity-fond-159/dokumenti-fonda/962> te u prostorijama distributera Fonda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Mali ulagatelj ima mogućnost uložiti pritužbu na proizvod ili ponašanje Društva ili na osobu koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje.

Kako: Pritužbe se mogu podnijeti pisanim putem i to putem redovne pošte na adresi sjedišta Društva, putem elektroničke pošte te usmeno na zapisnik na adresi sjedišta Društva

Kome: Ulica grada Vukovara 271, 10000 Zagreb s naznakom: n/r Funkcije obrade pritužbi

prituzbe@eurizonam.hr; <https://www.eurizonam.hr/kontakt-72/prituzbe/3271>

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Povijesni prinosi Fonda nalaze se na mrežnoj stranici Društva. Povijesni prinosi nisu pokazatelji budućih prinosa. Prikaz Vam može pomoći kako se Fondom upravljalo u prošlosti. Povijesni prinosi prikazani su za zadnjih deset (10) godina. Scenariji uspješnosti godišnje se objavljuju na mrežnoj stranici Društva.

Pojedinosti 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%C5%BEetak%20politike%20primitaka%20studenti%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. Depozitar Fonda je Privredna banka Zagreb d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 50.

Društvo će Vam, uz ovaj dokument (KID), dostaviti i sljedeće informativne dokumente: Sve dodatne informacije i dokumenti o Fondu, Prospekt i pravila fonda, Ex ante prikaz troškova i naknada, 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-3-3387/eurizon-hr-equity-fond-159/dokumenti-fonda/962>; <https://www.eurizonam.hr/izvjestaji-76/ostalo/financijski-izvjestaji/217>, u sjedištu Društva i distributera te će Vam se na zahtjev besplatno dostaviti.

Objava vrijednosti udjela: Vrijednost udjela Fonda objavljuje se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva: www.eurizoncapital.com/hr, u poslovnica distributera te na: www.hrportfolio.hr.