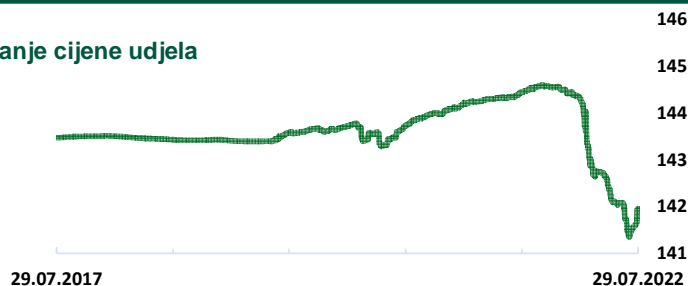


Eurizon HR Start fond

Neto imovina (mln HRK)
426,54
Cijena udjela
141,9458 HRK

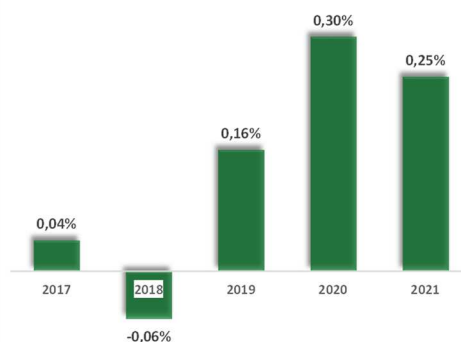
Prinos

Kretanje cijene udjela



Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	0,41%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-1,74%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-1,73%
Prosje. god. prinos od osnivanja	(31.03.99 - 29.07.22)	3,43%

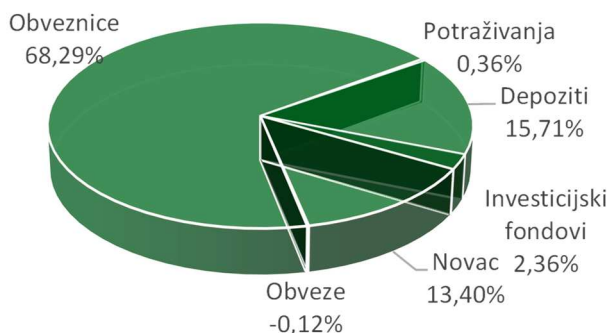
Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.; Izdavalatelj: Republika Hrvatska:

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
RHMF-O-23BA	101,4710 HRK
RHMF-O-24BA	97,3550 HRK
RHMF-O-253A	96,6060 HRK
RHMF-O-257A	107,6280 HRK
RHMF-O-26CA	109,3040 HRK
RHMF-O-287A	89,5880 HRK

TOP 10 POZICIJA

RHMF-O-23BA	Republika Hrvatska	26,50%
RHMF-O-24BA	Republika Hrvatska	21,94%
RHMF-O-253A	Republika Hrvatska	9,53%
RHMF-O-26CA	Republika Hrvatska	5,67%
DEPOZIT HRK	Erste banka	5,63%
DEPOZIT HRK	Erste banka	5,39%
DEPOZIT HRK	Erste banka	4,69%
RHMF-O-297A	Republika Hrvatska	4,09%
ALLCASH CZ	Allianz Cash IF	2,36%
RHMF-O-257A	Republika Hrvatska	0,56%

VALUTNA IZLOŽENOST

HRK	100,00%
-----	---------

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	100,00%
----------	---------

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	68,29%
-------------------------------------	--------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Financije i bankarstvo	29,18%
Država	68,45%
Fondovi	2,37%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama.

Eurizon HR Start fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	1,35
Modificirana duracija	1,34
Volatilnost u posljednjih 365 dana	0,70%



SRRI/SPRU Fonda: 1 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Nizak

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: 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 sklupa 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

Komentar fond menadžera

Fond je u srpnju porastao za 0,41% ulažući u obveznice Republike Hrvatske te upravljajući ročnošću depozita kod najvećih banaka u Republici Hrvatskoj. Duracija Eurizon HR Start fonda je krajem mjeseca bila 1,35.

Trgovanje na novčanom tržištu proteklo je u mirnom okruženju bez velikih volumena trgovanja uz značajan višak likvidnosti u sustavu, iznad 70 milijardi kuna. U srpnju nije bilo aukcije trezorskih zapisa, ali je Ministarstvo financija izdalo dvije nove državne obveznice vezane uz euro dospjeća 2026. godine u iznosu od 400 milijuna eura (prinos 2,17%) i dospjeća 2032. godine u iznosu od 800 milijuna eura (prinos 3,47%). Novo izdanje nije značajno poremetilo izdašnu likvidnost, pa nije bilo bankovne potražnje na tjednim repo aukcijama HNB-a. U narednom razdoblju i dalje očekujemo skromne volumene trgovanja te stagnaciju kamatnih stopa duž krivulje.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Fond Eurizon HR Start se klasificira kao kratkoročni obveznički fond. Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti imovine, što uključuje i ostvarivanje prihoda od kamatonosne imovine, u kratkom ili srednjem roku, većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca, uz visoku likvidnost i nisku volatilnost imovine, a ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim i u instrumente tržišta novca izdavatelja s područja RH, drugih država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te ulaganjem u depozite pri čemu ne smije biti ugrožen investicijski cilj fonda.. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja Fondom te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Kratkoročni obveznički UCITS
Valuta Fonda	HRK
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	400,00 HRK / 100,00 HRK
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	Nema
Naknada društvu za upravljanje iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,90%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	31.03.1999
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 HRK
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

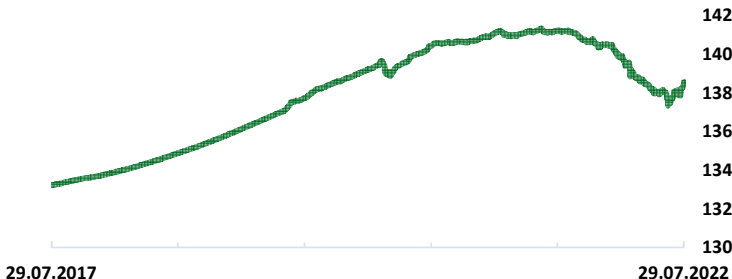
Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR D-Start fond

Neto imovina (mln HRK)
328,42
Cijena udjela
138,5656 USD

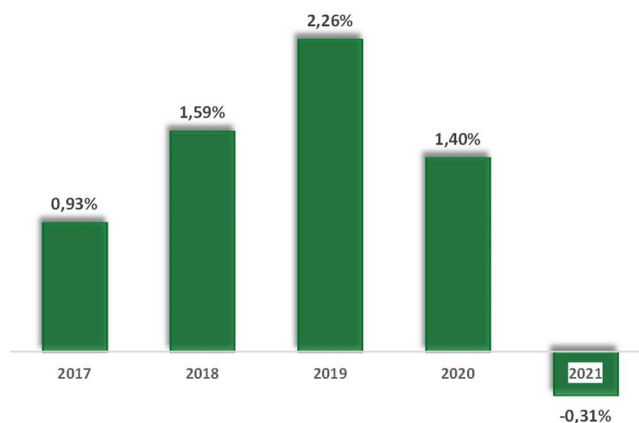
Prinos

Kretanje cijene udjela



Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	0,48%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-1,37%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-1,89%
Prosječan godišnji prinos od osnivanja	(13.04.05 - 29.07.22)	1,90%

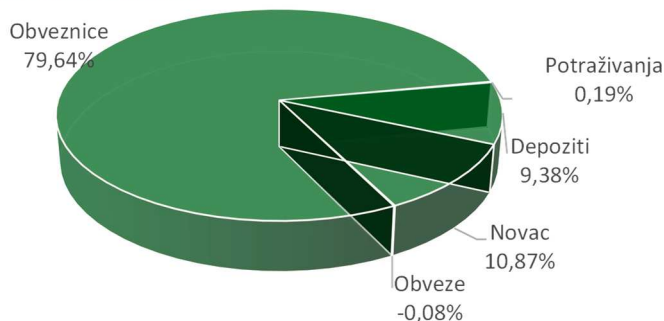
Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

CROATIA24	Republika Hrvatska	25,21%
CROATIA23	Republika Hrvatska	24,97%
ROMANIA23	Rumunjska	11,81%
ROMANIA24(2)	Rumunjska	10,30%
DEPOZIT EUR	Addiko banka	7,09%
ITALY24	Republika Italija	4,36%
DEPOZIT EUR	Addiko banka	2,29%
T-Note 15.08.30	SAD	1,93%
T-Note 15.08.29	SAD	1,06%
FX SPT EUR/USD	Privredna banka Zagreb	0,18%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.; Izdavatelji: Republika Hrvatska, Sjedinjene Američke Države, Rumunjska, Italija

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
CROATIA24	103,4740 USD
ITALY24	96,1330 USD
RHMF-O-26CA	109,3040 HRK
ROMANIA23	100,4340 USD
ROMANIA24(2)	100,7910 USD
T-Note 15.08.29	93,35160 USD
T-Note 15.08.30	85,3750 USD

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama.

VALUTNA IZLOŽENOST

USD 100,00%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	66,97%
Rumunjska	24,79%
Italija	4,89%
SAD	3,35%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	76,65%
Uređena tržišta treće države	2,99%

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Financije i bankarstvo	20,42%
Država	79,58%

Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR D-Start fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	1,12
Modificirana duracija	1,10
Volatilnost u posljednjih 365 dana	0,83%



SRRI/SPRU Fonda: 1 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Nizak

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Fond je u srpnju porastao za 0,48% ulažući u obveznice Republike Hrvatske denominirane u dolaru, obveznice Rumunjske i Italije denominirane u dolaru, obveznice i trezorske zapise Sjedinjenih Američkih Država te upravljajući ročnošću depozita kod najvećih banaka. Duracija Eurizon HR D-Start fonda je krajem mjeseca bila 1,12.

Američka središnja banka je na zasjedanju u srpnju, u borbi protiv rastuće inflacije, ponovno povećala referentni kamatnjak za 75 baznih bodova te se sada nalazi u rasponu 2,25-2,50%. Predsjednik Fed-a Jerome Powell rekao je da bi još jedno veliko povećanja kamata moglo biti na idućem sastanku u rujnu. Trenutno tržišni sudionici očekuju podizanje za 50-75 baznih bodova ovisno o tekućim makroekonomskim pokazateljima. Zbog navedene restriktivne monetarne politike, očekujemo povećanje kamatnih stopa duž cijele dolarske krivulje u narednom mjesecu.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Fond Eurizon HR D-Start se klasificira kao kratkoročni obveznički fond. Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti imovine, što uključuje i ostvarivanje prihoda od kamatonosne imovine, u kratkom ili srednjem roku, većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca, uz visoku likvidnost i nisku volatilnost imovine, a ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim i u instrumente tržišta novca izdavatelja s područja RH, SAD-a, ostalih država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te ulaganjem u depozite. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Društvo aktivno upravlja Fondom te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Kratkoročni obveznički UCITS
Valuta Fonda	USD
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 USD / 15,00 USD
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	1,0% do 15 dana (ne naplaćuje se na iznos veći ili jednak 300.000 HRK)
Naknada društvu za upravljanje iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	1,00%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	13.4.2005
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 USD
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

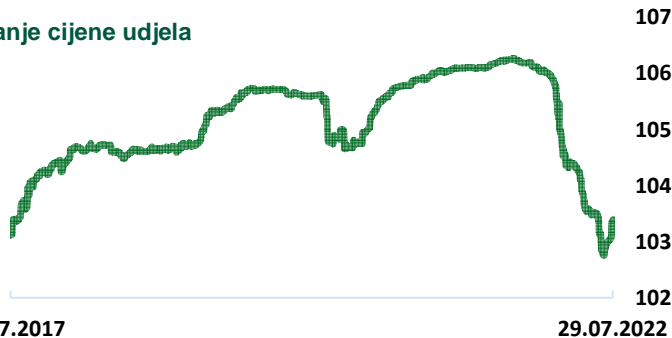
Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge finansijske institucije.

Eurizon HR Short Term Bond fond

Neto imovina (mln HRK)	256,33
Cijena udjela	103,3926 HRK

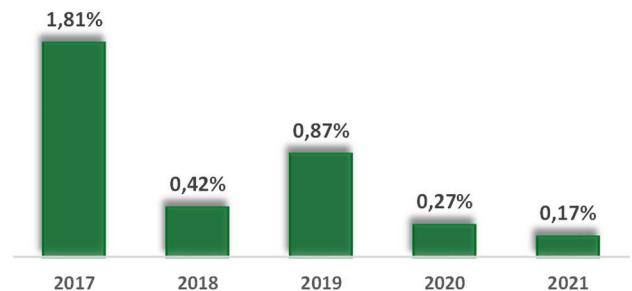
Prinos

Kretanje cijene udjela



Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	0,60%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-2,52%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-2,62%
Prosje. god. prinos od osnivanja	(27.07.15 - 29.07.22)	0,48%

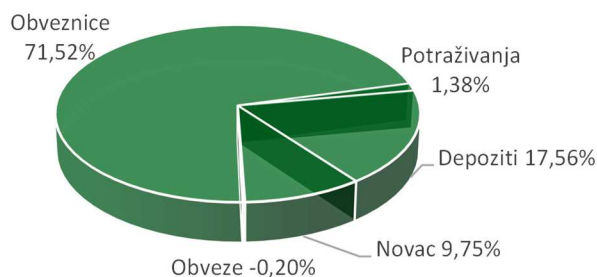
Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

RHMF-O-23BA	Republika Hrvatska	27,30%
RHMF-O-253A	Republika Hrvatska	23,52%
RHMF-O-24BA	Republika Hrvatska	20,64%
DEPOZIT HRK	Erste banka	9,75%
DEPOZIT HRK	Erste banka	3,90%
DEPOZIT HRK	Zagrebačka banka	3,90%
RHMF-O-257A	Republika Hrvatska	0,04%
RHMF-O-287A	Republika Hrvatska	0,005%
RHMF-O-297A	Republika Hrvatska	0,003%
RHMF-O-26CA	Republika Hrvatska	0,002%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.; Izdavatelj: Republika Hrvatska

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
RHMF-O-23BA	101,4710 HRK
RHMF-O-24BA	97,3550 HRK
RHMF-O-253A	96,6060 HRK
RHMF-O-257A	107,6280 HRK
RHMF-O-26CA	109,3040 HRK
RHMF-O-287A	89,5880 HRK
RHMF-O-297A	97,4760 HRK

VALUTNA IZLOŽENOST

HRK	100,01%
EUR	-0,01%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	100,00%
----------	---------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Država	72,37%
Financije i bankarstvo	27,63%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	71,52%
-------------------------------------	--------

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama.

Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Short Term Bond fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	1,52
Modificirana duracija	1,51
Volatilnost u posljednjih 365	0,81%



SRRI/SPRU Fonda: 2 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Nizak

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: 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, uključujući rizik sukoba interesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja

Komentar fond menadžera

Fond je u srpnju porastao 0,60%. Ukupni mjesečni promet obveznicama u sastavu indeksa CROBISTR na Zagrebačkoj burzi iznosio je solidnih 150 milijuna kuna, unatoč podosta tipičnih ljetnih letargičnih dana bez ikakvog prometa. Manji dio ovomjesečnog prometa ostvaren je kuskim izdanjima, a najviše se trgovalo obveznicama Republike Hrvatske najkraćih dospelja 2023. te 2025. godine, uz prinose od 1,15% te 1,90%. Nakon nekoliko turbulentnih mjeseci spanj je donio smirivanje na globalnim obvezničkim tržištima što se odrazilo i na domaće tržište uz pad prinosa, odnosno rast cijena uslijed straha od moguće recesije te blaže monetarne politike nego li se prvotno očekivalo. Modificirana duracija fonda kraiem srpnja iznosi 1.44.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

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 ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja Fondom te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Obveznički UCITS
Valuta Fonda	HRK
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	400,00 HRK / 100,00 HRK
Ulazna naknada	1% - ukinuta do opoziva
Izlazna naknada	0,50% do 3 mjeseca
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	1,30%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	27.7.2015
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 HRK
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Bond fond

Neto imovina (mln HRK)

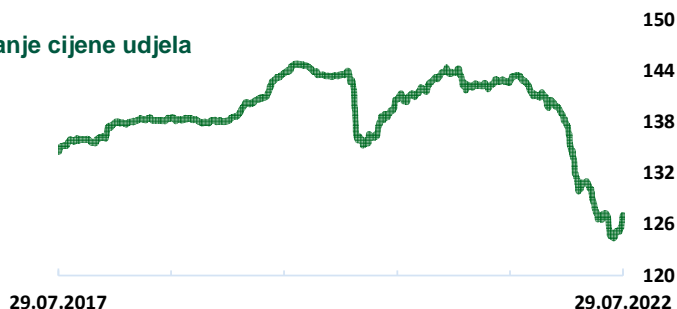
554,44

Cijena udjela

127,0587 EUR

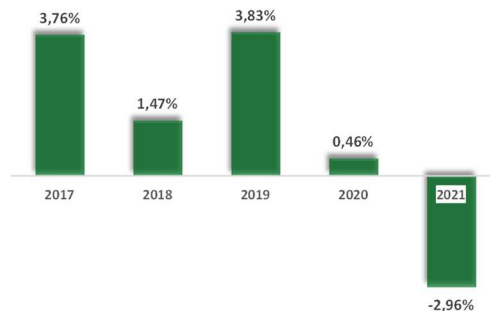
Prinos

Kretanje cijene udjela



150	Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	2,20%
144	Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-9,04%
138	Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-11,06%
132	Prosje. god. prinos od osnivanja	(12.03.03 - 29.07.22)	1,69%
126			
120			

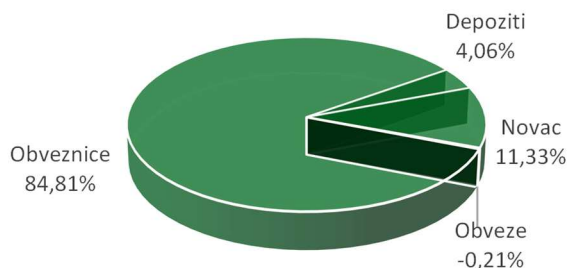
Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

CROATIA25	Republika Hrvatska	16,79%
RHMF-O-26CA	Republika Hrvatska	14,90%
RHMF-O-297A	Republika Hrvatska	11,24%
ROMANIA30(2)	Rumunjska	11,07%
RHMF-O-287A	Republika Hrvatska	9,52%
RHMF-O-282A	Republika Hrvatska	8,51%
RHMF-O-247E	Republika Hrvatska	6,34%
DEPOZIT EUR	Addiko banka	4,06%
RHMF-O-24BA	Republika Hrvatska	1,83%
MACEDONIA23	Sjeverna Makedonija	1,69%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
CROATIA25	104,2130 EUR
CROATIA27	105,0390 EUR
MACEDONIA23	101,0650 EUR
MACEDONIA25	92,8920 EUR
RHMF-O-247E	108,510 EUR
RHMF-O-24BA	97,3550 HRK
RHMF-O-253A	96,6060 HRK
RHMF-O-26CA	109,3040 HRK
RHMF-O-282A	102,1720 HRK
RHMF-O-287A	89,5880 HRK
RHMF-O-297A	97,4760 HRK
ROMANIA30(2)	86,9870 EUR

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.

Izdavatelj: Republika Hrvatska i Rumunjska

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	51,86%
HRK	48,14%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	87,12%
Rumunjska	12,88%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	81,85%
-------------------------------------	--------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Država	84,64%
Financije i bankarstvo	15,36%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda. Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama.

Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Bond fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	3,75
Modificirana duracija	3,67
Volatilnost u posljednjih 365 dana	2,51%



SRRI/SPRU Fonda: 3 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: 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, uključujući rizik sukoba interesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja

Komentar fond menadžera

Fond je u srpnju porastao na vrijednosti 2,20%. Recesijski strahovi su nagnali tržišne sudionike da revaloriziraju svoja očekivanja vezana uz dizanja kamatnih stopa od strane centralnih bankara na niže, što je kao posljedicu dovelo do povećane potražnje za obveznicama na globalnoj razini, a hrvatska obveznička izdanja nisu bila izuzetak. Dodatan vjetar u leđa donijela je potvrda odluke od strane Ecofin-a o pristupu Republike Hrvatske euro području s početkom 2023. godine, kao 20 članica, uz fiksni tečaj 7,5345 kuna za 1 euro. Posljedica navedenog je podizanje kreditnog rejtinga od strane rejting agencije Moody's za dvije razine na Baa2 ušavši u investicijsku kategoriju, podizanje rejtinga od strane Fitcha za jednu razinu na BBB+ te podizanje rejtinga od strane S&P na BBB+, sve uz stabilne izgleda. Ministarstvo financija je također bilo aktivno u srpnju te je izdalo dvije nove državne obveznice vezane uz euro, s dospeljima 2026. godine u iznosu od 400 milijuna eura te uz prinos od 2,17% i s dospeljima 2032. godine u iznosu od 800 milijuna eura te uz prinos od 3,47%. Najveći pozitivan utjecaj na prinos fonda unutar mjeseca imale su euroobveznice Rumunjske dospelja 2030. godine, a po pozitivnoj izvedbi slijedile su kunske obveznice Republike Hrvatske dospelja 2029. godine. U srpnju američki FED je podigao referentnu kamatnu stopu za 75 baznih bodova drugi mjesec zaredom, kako bi pokušali suzbiti inflaciju koja je nastavila s rastom te je zabilježila novu najvišu vrijednost u zadnjih više od 40 godina, od 9,1% na godišnjoj razini. Za sljedeći sastanak u rujnu najavljen je nastavak zaoštavanja monetarne politike čiji intenzitet će ovisiti o tekucim podacima, a očekuje se novo podizanje kamata u rasponu od 50-75 baznih bodova. Modificirana duracija fonda krajem srpnja iznosi 3,67.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je nastojati plasirati prikupljena sredstva na način da se osigura stalna likvidnost uloga ulagatelja, uz što veću profitabilnost ulaganja, ulaganjem primarno u obveznice i instrumente tržišta novca izdane od Republike Hrvatske, država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te u novčane depozite kod kreditnih institucija.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren u svim tržišnim uvjetima. Društvo aktivno upravlja Fondom te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Podaci o fondu

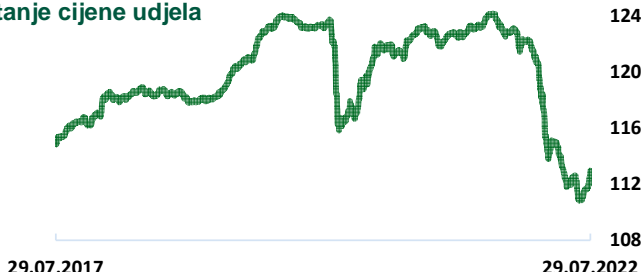
Vrsta Fonda	Obveznički UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	0,5% do 6 mjeseci (ne naplaćuje se na iznos veći ili jednak 300.000 HRK)
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	1,50%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	12.3.2003.
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Conservative 10 fond

Neto imovina (mln HRK)
493,54
Cijena udjela
112,9314 EUR

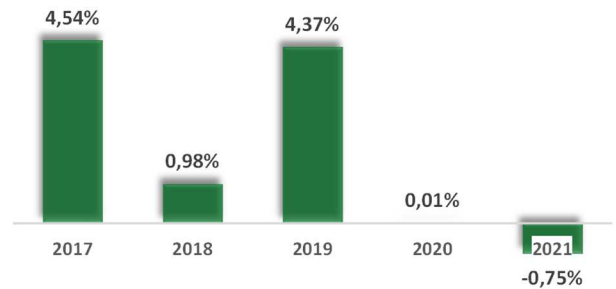
Prinos

Kretanje cijene udjela



Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	1,88%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-7,58%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-8,55%
Prosj. god. prinos od osnivanja	(24.11.14 - 29.07.22)	1,60%

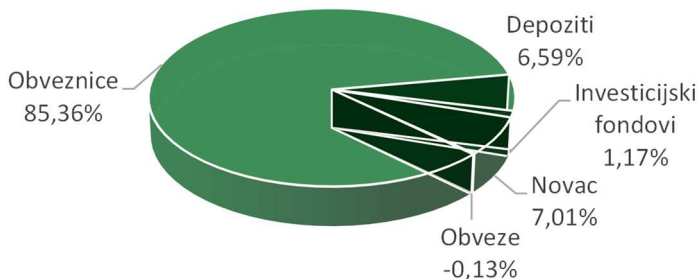
Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

CROATIA27	Republika Hrvatska	21,40%
RHMF-O-287A	Republika Hrvatska	12,36%
RHMF-O-26CA	Republika Hrvatska	11,81%
CROATIA25	Republika Hrvatska	11,29%
RHMF-O-23BA	Republika Hrvatska	8,10%
RHMF-O-247E	Republika Hrvatska	7,08%
CROATIA28	Republika Hrvatska	5,33%
RHMF-O-297A	Republika Hrvatska	4,79%
DEPOZIT EUR	Erste banka	4,57%
DEPOZIT HRK	Addiko banka	2,03%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
CROATIA25	104,2130 EUR
CROATIA27	105,0390 EUR
CROATIA28	102,4580 EUR
RHMF-O-23BA	101,4710 HRK
RHMF-O-247E	108,510 EUR
RHMF-O-24BA	97,3550 HRK
RHMF-O-253A	96,6060 HRK
RHMF-O-26CA	109,3040 HRK
RHMF-O-282A	102,1720 HRK
RHMF-O-287A	89,5880 HRK
RHMF-O-297A	97,4760 HRK

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.

Izdavatelj: Republika Hrvatska

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	57,03%
HRK	42,97%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	98,74%
Njemačka	1,26%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	85,36%
-------------------------------------	--------

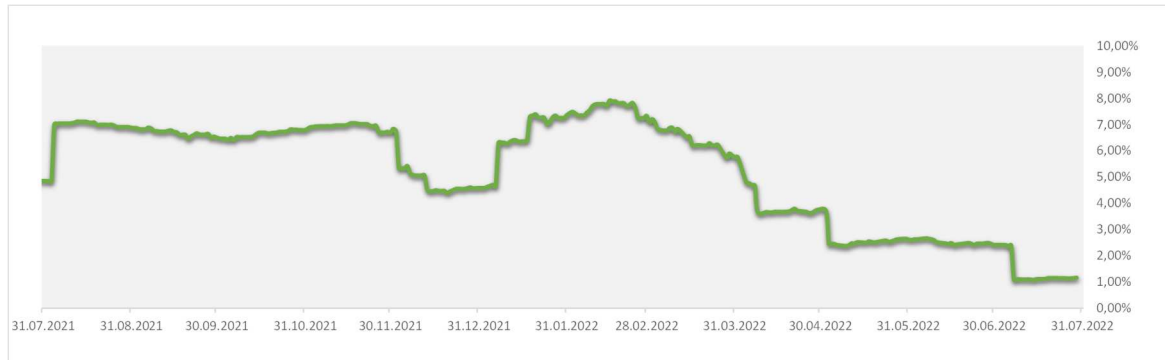
SEKTORSKA IZLOŽENOST

Država	85,25%
Financije i bankarstvo	13,58%
Fondovi	1,17%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda. Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim

Eurizon HR Conservative 10 fond

Izloženost dioničkom tržištu (DAX)



Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	3,35
Modificirana duracija	3,30
Volatilnost u posljednjih 365 dana	2,59%

Niži rizik

Viši rizik

potencijalno niža uspješnost

potencijalno viša uspješnost


SRRI/SPRU Fonda: 3 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnosti Fonda: Umjeren
Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Cijena udjela fonda je u srpnju zabilježila rast od 1,88%, a obveznička komponenta fonda ovaj mjesec je imala pozitivan doprinos. Najveći pozitivan utjecaj na prinos fonda unutar mjeseca imale su euroobveznice Republike Hrvatske dospjeća 2027. godine, a po pozitivnoj izvedbi slijedile su kunske obveznice Republike Hrvatske dospjeća 2028. godine. Recesijski strahovi su nagnali tržišne sudionike da revaloriziraju svoja očekivanja vezana uz dizanja kamatnih stopa od strane centralnih bankara na niže, što je kao posljedicu dovelo do povećane potražnje za obveznicama na globalnoj razini, a hrvatska obveznička izdanja nisu bila izuzetak. Dodatan vjetar u leđa donijela je potvrda odluke od strane Ecofin-a o pristupu Republike Hrvatske euro području s početkom 2023. godine, kao 20 članica, uz fiksni tečaj 7,5345 kuna za 1 euro. Posljedica navedenog je podizanje kreditnog rejtinga od strane rejting agencije Moody's za dvije razine na Baa2 ušavši u investicijsku kategoriju, podizanje rejtinga od strane Fitcha za jednu razinu na BBB+ te podizanje rejtinga od strane S&P na BBB+, sve uz stabilne izgleda. Ministarstvo financija je također bilo aktivno u srpnju te je izdalo dvije nove državne obveznice vezane uz euro, s dospjećima 2026. godine u iznosu od 400 milijuna eura te uz prinos od 2,17% i s dospjećem 2032. godine u iznosu od 800 milijuna eura te uz prinos od 3,47%. U srpnju američki FED je podigao referentnu kamatnu stopu za 75 baznih bodova drugi mjesec zaredom, kako bi pokušali suzbiti inflaciju koja je nastavila s rastom te je zabilježila novu najvišu vrijednost u zadnjih više od 40 godina, od 9,1% na godišnjoj razini. Za sljedeći sastanak u rujnu najavljen je nastavak zaoštavanja monetarne politike čiji intenzitet će ovisiti o tekućim podacima, a očekuje se novo podizanje kamata u rasponu od 50-75 baznih bodova. Modificirana duracija fonda krajem srpnja iznosi 3,30.

Dionička komponenta fonda koja se sastoji od finansijskog instrumenta (ETF-a) s izloženošću prema njemačkom DAX indeksu bilježi pozitivan doprinos prinosu fonda, s rastom od 5,44% u srpnju. Makroekonomski podaci objavljeni u srpnju pružili su dodatne dokaze o usporavanju njemačkog gospodarstva uz zadržavanje inflacije na dosegnutim višedesetljetnim maksimumima. U srpnju su i Američka središnja banka (FED) i Europska središnja banka (ECB) digle kamatne stope, američka po četvrti put ove godine a europska po prvi put od 2011. godine, no uz znakove usporavanja ekonomije i stabilnu cijenu nafte, investitori su ublažili inflacijska očekivanja a samim time očekuju i manje restriktivne središnje banke u nadolazećem razdoblju. To je rezultiralo značajnim padom dugoročnih prinosa na obveznice (rastom cijena obveznica), što je pak uz solidne poslovne rezultate kompanija, djelovalo pozitivno i na dionička tržišta. Prinos na desetogodišnju njemačku državnu obveznicu spustio se s 1,34% krajem lipnja na 0,81% krajem srpnja. Udio dioničke komponente u neto imovini fonda krajem srpnja je iznosio 1,17%, što je smanjenje za 2,25 postotnih bodova u odnosu na kraj lipnja.

Eurizon HR Conservative 10 fond

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prinosa koji će nadmašiti kamatu na eurske depozite građana s dospijecem od 12 mjeseci, a koji su dostupni na bankarskom tržištu u Republici Hrvatskoj, ulaganjem primarno u obveznice i instrumente tržišta novca, depozite te manjim dijelom u dioničke UCITS fondove. Fond će primarno ulagati u dužničke vrijednosne papire izdane od Republike Hrvatske i tijela javne vlasti Republike Hrvatske te novčane depozite kod kreditnih institucija, a sekundarno kroz ulaganje u dioničke UCITS fondove izložene tržištu Savezne Republike Njemačke, odnosno drugim tržištima EU. Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja Fondom te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Podaci o fondu

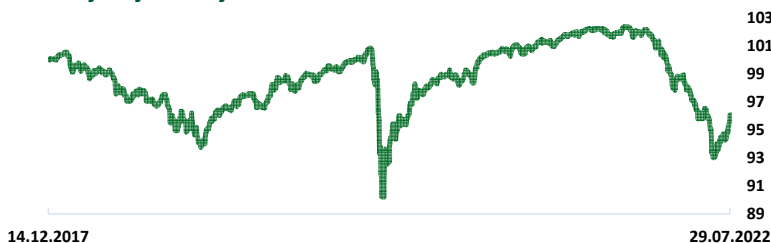
Vrsta Fonda	Obveznički UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	1% - ukinuta do opoziva
Izlazna naknada	0,50% do 6 mjeseci (ne naplaćuje se na iznos veći ili jednak 300.000 HRK)
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	1,10%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	24.11.2014
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR International Multi Asset fond

Neto imovina (mln HRK)	28,07
Cijena udjela	96,0818 EUR

Prinos

Kretanje cijene udjela

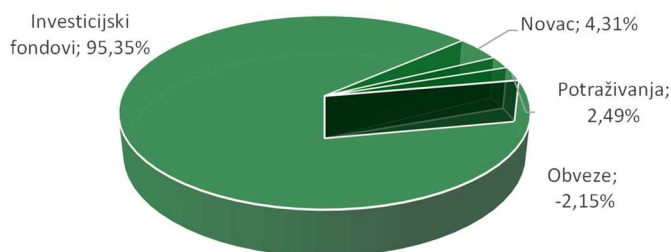


Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	2,51%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-5,87%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-5,80%
Prosje. god. prinos od osnivanja	(14.12.17 - 29.07.22)	-0,86%
Prinos u 2021. godini	(31.12.20 - 31.12.21)	1,53%
Prinos u 2020. godini	(31.12.19 - 31.12.20)	0,73%
Prinos u 2019. godini	(31.12.18 - 31.12.19)	6,09%
Prinos u 2018. godini	(29.12.17 - 31.12.18)	-5,93%

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

SPICONZ LX	Eurizon Fund - Bond Corporate EUR Short Term	8,96%
SPIABPZ LX	Eurizon Fund - Absolute Prudente	8,07%
EEMAZEU LX	Eurizon Fund - Multiasset Income	7,99%
EUROOFI LX	Eurizon Opportunita - Obbligazioni Flessibile	7,94%
EURBDTR LX	Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return	7,08%
EUABHYZ LX	Eurizon Fund Absolute High Yield	6,95%
EUFBTRI LX	Eurizon Fund - Flexible Beta Total Return	6,90%
EISDAAI LX	Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation	6,60%
EESEBOZ LX	Eurizon Fund - Securitized Bond Fund-Z	5,98%
EUISTLZ LX	EURIZON BD ITALY SHORT TM-Z	4,96%

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	89,93%
HRK	0,80%
GBP	0,46%
INR	0,35%
IDR	0,33%
Ostalo	8,13%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	0,03%
Razvijena tržišta	
Amerika	21,19%
Europa	65,96%
Pacifik	1,94%
Tržišta u razvoju	
Azija	3,72%
Amerika	2,66%
Europa	3,05%
Afrika	1,32%
Srednji Istok	0,12%
Ostalo	0,02%

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Fondovi	100,00%
---------	---------

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

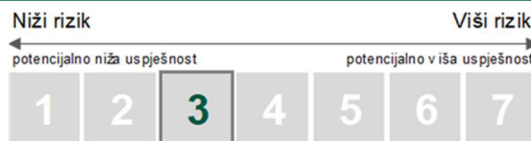
Detaljnju podjelu (Razvijena tržišta i Tržišta u razvoju) po državama možete vidjeti na www.msci.com/market-cap-weighted-indexes

Eurizon HR International Multi Asset fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Volatilnost u posljednjih 365 dana 3,03%


SRRI/SPRU Fonda: 3 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren
Kreditni rizik: rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: 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, uključujući rizik sukoba interesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja

Komentar fond menadžera

Cijena udjela fonda u srpnju bilježi porast od 2,51%, pri čemu su dionička i obveznička komponenta dale pozitivnan doprinos promjeni cijene udjela fonda. Globalna dionička tržišta u srpnju su prekinula niz negativnih mjeseci koji je trajao od početka tekuće godine, te su sukladno tome ostvarila pozitivne rezultate. Iako su prinosi u prvoj polovici mjeseca bili poprilično mješoviti, u drugoj polovici mjeseca sentiment se u potpunosti okreće na pozitivno, te nas do kraja mjeseca prati niz pozitivnih trgovinskih dana na svjetskim burzama. Najviše prinose na mjesečnoj razini ostvarili su ključni dionički indeksi Sjedinjenih Američkih Država, dok su u moru pozitivnih prinosa neki od dioničkih indeksa regije Azija – Pacifik ostvarili negativne prinose. MSCI All Country World indeks u srpnju je porastao za 6,86%. Američki S&P 500 na mjesečnoj razini bilježi porast od 9,11%, dok je vodeći njemački dionički indeks Dax ojačao za 5,48%. U istome periodu, kineski Shanghai Composite oslabio je za 4,28%. Financijski instrumenti koji sačinjavaju dioničku komponentu fonda u srpnju su porasli za 8,74% odnosno 8,09%. Obveznička komponenta fonda u srpnju je također ostvarila odličan rezultat te je sukladno tome prekinula negativan niz koji nas je pratio kroz cijelu 2022. godinu. Najviše prinose na mjesečnoj razini ostvarili su financijski instrumenti koji pripadaju Flexible Bond kategoriji, no instrumenti iz Directional Bond kategorije nisu puno zaostajali. Multi – Asset komponenta također je ostvarila izvrstan rezultat. Prinosi na dioničkom i obvezničkom tržištu u narednom će razdoblju ovisiti o smjeru kretanja stope inflacije, za koju se napokon očekuje da će popustiti u odnosu na proteklo razdoblje. To je podatak o kojem također ovisi daljnji razvoj programa podizanja kamatnih stopa od strane monetarnih vlasti koji također igra važnu ulogu u napretku financijskih tržišta u narednom razdoblju. Izloženost direktnim dioničkim strategijama krajem mjeseca iznosila je otprilike 3,05%.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz primjenu fleksibilne strategije upravljanja, a ulaganjem primarno u investicijske fondove. Diversifikacijom portfelja na međunarodna tržišta i više različitih klasa imovine nastoji se postići stabilniji prinos uz nižu razinu volatilnosti u odnosu na izloženost samo jednoj klasi imovine. Primjenom fleksibilne strategije nastoji se održavati razinu volatilnosti ispod 5% na godišnjoj razini dok je ciljana razina 3%. Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja Fondom te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Ostali UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	1% - ukinuta do opoziva
Izlazna naknada	1,00% do 1 godine; 0,50% od 1 do 2 godine
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	1,00%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	14.12.2017
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

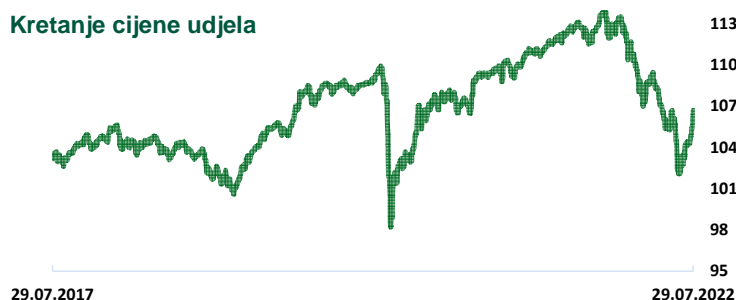
Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Flexible 30 fond

Neto imovina (mln HRK)
165,00
Cijena udjela
106,7155 EUR

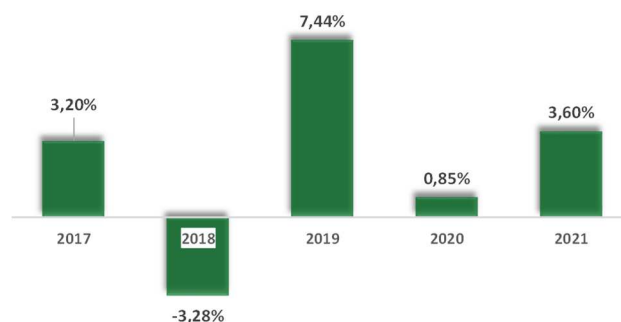
Prinos

Kretanje cijene udjela



Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	3,86%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-5,92%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-4,90%
Prosje. god. prinos od osnivanja	(16.11.15 - 29.07.22)	0,97%

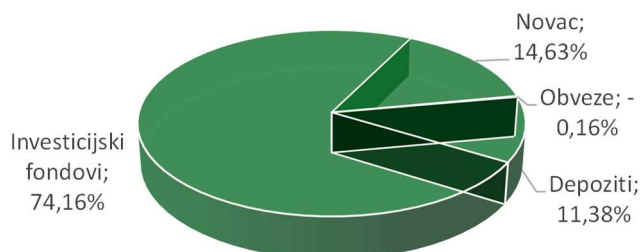
Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

EIUBS11 LX	EIS-INSURANCE UNIT BD ST 1-I	11,41%
EIUBS21 LX	EIS-INSURANCE UNIT BD ST 2-I	11,41%
EIUBS61 LX	EIS-INSURANCE UNIT BD ST 6-I	11,40%
DEPOZIT EUR	Addiko banka	11,38%
SXR8 GY	ISHARES CORE S&P 500 UCITS E	8,00%
EUSELZE LX	EURIZON-SLJ Emerging Local Market Debt	6,97%
SPIODZH LX	EURIZON FUND-BOND USD LTE-ZH	6,45%
EEBFZEU LX	EURIZON FUND-BOND FLEXIBLE-Z	4,61%
EUROOFI LX	Eurizon Opportunita - Obbligazioni Flessibile	4,60%
PBZI-U-IBNF	Eurizon HR Bond Fond	3,92%

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	69,36%
USD	12,68%
HRK	8,74%
JPY	1,93%
BRL	0,94%
Ostalo	6,35%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	2,37%
Razvijena tržišta	
Amerika	34,76%
Europa	49,51%
Pacifik	1,67%
Tržišta u razvoju	
Azija	4,48%
Amerika	3,57%
Europa	2,87%
Afrika	0,65%
Srednji Istok	0,13%
Ostalo	

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

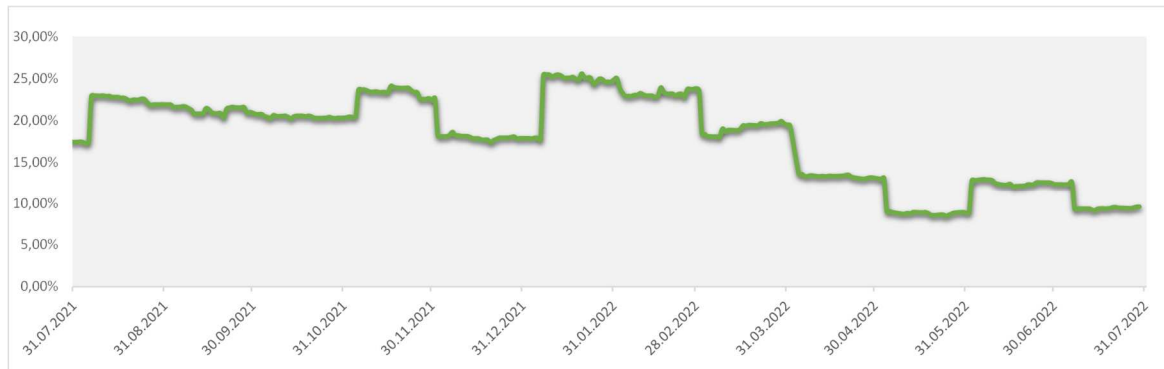
Detaljnju podjelu (Razvijena tržišta i Tržišta u razvoju) po državama možete vidjeti na www.msci.com/market-cap-weighted-indexes

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Fondovi	74,04%
Financije i bankarstvo	25,96%

Eurizon HR Flexible 30 fond

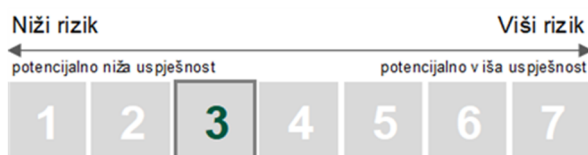
Izloženost dioničkom tržištu



Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Volatilitnost u posljednjih 365 dana 4,66%



SRR/SPRU Fonda: 3 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspešnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 sklupa poslove na finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Cijena udjela fonda u srpnju bilježi porast od 3,86%, pri čemu su dionička i obveznička komponenta daleko pozitivniji doprinos promjeni cijene udjela fonda. Nakon niza negativnih mjeseci, globalna dionička tržišta u srpnju su realizirala odlične rezultate. U prvoj polovici mjeseca, prinosi su bili uglavnom mješoviti, uz ponešto pozitivnih te ponešto negativnih trgovinskih dana na burzama. U drugoj polovici mjeseca, tržišta su ušla u pozitivan trend pa sukladno tome, do kraja mjeseca svjedočimo nizu pozitivnih trgovinskih dana koji su srpanj učinili najpozitivnijim mjesecom u 2022. godini kada su u pitanju dionička tržišta. S&P 500 indeks na mjesečnoj je razini porastao za 9,11%, dok je europski blue – chip indeks Euro Stoxx 50 porastao za 7,33%. Finansijski instrumenti koji sačinjavaju dioničku komponentu fonda u srpnju su porasli za 11,29% odnosno 7,47%. Prvi puta u ovoj kalendarskoj godini, obveznička komponenta fonda na mjesečnoj je razini zabilježila pozitivan rezultat. Baš svi finansijski instrumenti koji sačinjavaju obvezničku komponentu u proteklom su mjesecu ostvarili odlične prinose. Među njima se najviše ističu prinosi onih obvezničkih instrumenata koji ulažu u državne obveznice te onih koji ulažu u korporativne obveznice investicijskog razreda. Iako su monetarne vlasti u srpnju nastavile s programom podizanja kamatnih stopa, kako u Sjedinjenim Američkim Državama tako i u Eurozoni, to ovoga puta nije spriječilo tržišta da ostvare pozitivne prinose. Signali usporavanja ekonomije ali dovoljno kvalitetni makroekonomski pokazatelji da za sada ne upućuju na recesiju na globalnoj razini te stoga i očekivani pad inflacije u narednom razdoblju stvorili su pozitivan sentiment na svjetskim tržištima koja su zahvaljujući tome odradila najbolji mjesec u tekućoj godini. Dionička izloženost fonda krajem mjeseca iznosila je otprilike 9,60%.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz fleksibilno ulaganje u dioničke i obvezničke finansijske instrumente i diverzifikaciju ulaganja na međunarodnom tržištu, uz poštivanje profila rizičnosti fonda. Fond će primarno ulagati u investicijske fondove. Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Eurizon HR Flexible 30 fond

Podaci o fondu

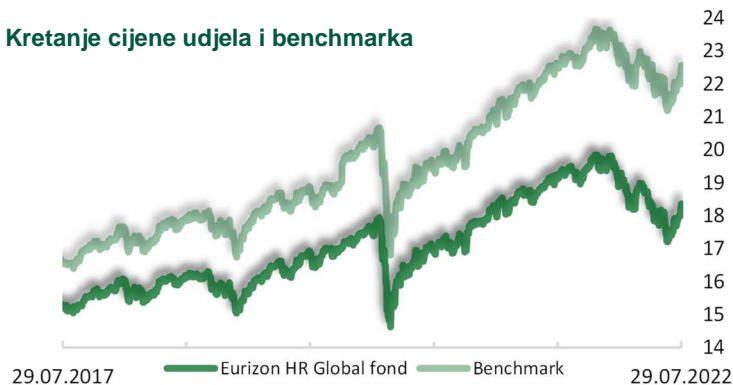
Vrsta Fonda	Ostali UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	1% - ukinuta do opoziva
Izlazna naknada	0,50% do 1 godine
Naknada društvu za upravljanje iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	1,50%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	16.11.2015
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Global fond

Neto imovina (mln HRK)
428,18
Cijena udjela
18,3585 EUR

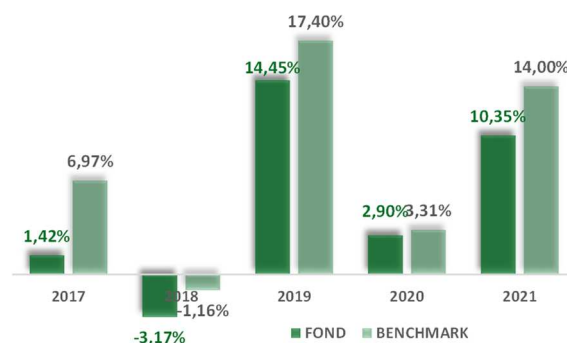
Prinos

Kretanje cijene udjela i benchmarka



		FOND	BENCHMARK
Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	5,48%	5,37%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-7,17%	-4,34%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-4,15%	0,32%
Prosj. god. prinos od osnivanja	(13.09.01 - 29.07.22)	3,70%	n/a

Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



NAPOMENA: cijene i prinosi Fonda umanjeni su za troškove i naknade, dok u izvedbu benchmarka nisu uključeni troškovi.

SASTAVNICE BENCHMARKA: 50% MSCI ACWI, 40% CROBIStR© i 10% €STR

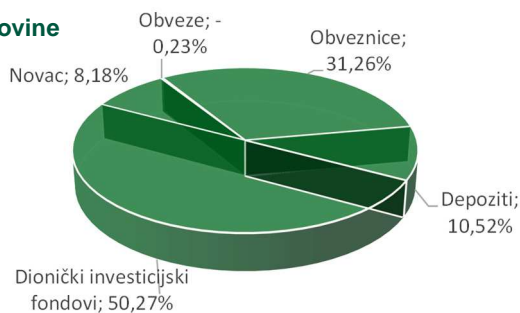
Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda. Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka. Stupanj diskrecije u odnosu na Benchmark: umjeren.

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti.

Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

IQQN GY	ISHARES MSCI NORTH AMERICA	16,11%
IVV US	ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	14,96%
DEPOZIT EUR	Addiko banka	10,52%
IQQY GY	ISHARES MSCI EUROPE	6,27%
IQQE GY	ISHARES MSCI EMERGING MKTS	4,15%
RHMF-O-287A	Republika Hrvatska	3,90%
CEMR GY	ISH EDGE MSCI ERP MOMENTUM	3,47%
IQQJ GY	ISHARES MSCI JAPAN FUND	3,39%
MACEDONIA25	Sjeverna Makedonija	3,36%
ROMANIA30(3)	Rumunjska	3,29%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
CROATIA25	104,2130 EUR
CROATIA27	105,0390 EUR
CROATIA28	102,4580 EUR
CROATIA29	91,3790 EUR
CROATIA31	90,1510 EUR
MACEDONIA23	101,0650 EUR
MACEDONIA25	92,8920 EUR
MACEDONIA26	92,4070 EUR
RHMF-O-247E	108,510 EUR
RHMF-O-24BA	97,3550 HRK
RHMF-O-26CA	109,3040 HRK
RHMF-O-287A	89,5880 HRK
RHMF-O-297A	97,4760 HRK
ROMANIA26	95,8340 EUR
ROMANIA30(3)	74,9950 EUR

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.

Izdavatelj: Republika Hrvatska, Sjeverna Makedonija, Rumunjska

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	20,31%
Razvijena tržišta	
Amerika	33,61%
Europa	21,92%
Pacifik	4,00%
Tržišta u razvoju	
Azija	5,50%
Amerika	0,39%
Europa	14,01%
Afrika	0,21%
Srednji Istok	0,04%

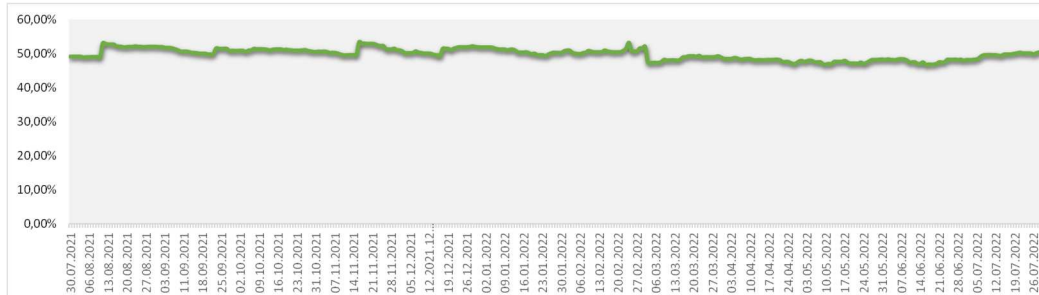
Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Global fond

Izloženost dioničkom tržištu

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	42,35%
USD	34,29%
HRK	8,11%
JPY	3,39%
GBP	2,39%
Ostali	9,46%



IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH/države članice	24,49%
-----------------------------------	--------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Fondovi	54,61%
Država	33,95%
Financije i bankarstvo	11,43%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda. Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama. Detaljnu podjelu (Razvijena tržišta i Tržišta u razvoju) po državama možete vidjeti na www.msci.com/market-cap-weighted-indexes

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	1,44
Modificirana duracija	1,40
Volatilnost fonda u posljednjih 365 dana	8,39%
Volatilnost benchmarka u posljednjih 365 dana	9,09%

Niži rizik



SRRI/SPRU Fonda: 4 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Cijena udjela fonda u srpnju bilježi rast od 5,48%, uz pozitivan doprinos dioničke komponente fonda koja se sastoji od izloženosti prema svjetskim dioničkim tržištima. Negativan prinos od -1,69% bilježi jedino finansijski instrument (ETF) izložen prema regiji Azija bez Japana, dok istovremeno najveći rast bilježi ETF s izloženosti prema regiji Sjeverna Amerika (+11,13%). Makroekonomski podaci objavljeni u srpnju pružili su dodatne dokaze o usporavanju globalnog gospodarstva uz rast inflacije prema novim najvišim vrijednostima. U srpnju su i Američka središnja banka (FED) i Europska središnja banka (ECB) digle kamatne stope, američka po četvrti put ove godine a europska po prvi put od 2011. godine, no uz znakove usporavanja ekonomije i stabilnu cijenu nafte, investitori su ublažili inflacijska očekivanja a samim time očekuju i manje restriktivne središnje banke u nadolazećem razdoblju. To je rezultiralo značajnim padom dugoročnih prinosa na obveznice (rastom cijena obveznica), što je pak uz solidne poslovne rezultate kompanija, djelovalo pozitivno i na dionička tržišta. Američki S&P 500 indeks porastao je primjerice 9,77% u srpnju, francuski CAC40 8,87%, japanski Nikkei 225 5,34%, njemački DAX 5,48%, dok pad bilježe kineski indeksi Hang Seng (-7,79%) i Shanghai Composite (-4,28%). Nakon izrazito negativnih prvih šest mjeseci na tržištima, čini se da investitori imaju jasniju sliku mogućeg razvoje ekonomskog scenarija, što rezultira pozitivnijim sentimentom na tržištu. Krajem srpnja udio dioničkih finansijskih instrumenata u neto imovini fonda iznosio je 50,27%, što predstavlja povećanje izloženosti za 2,3 postotna boda u odnosu na kraj lipnja.

Obveznički dio portfelja ostvario je pozitivan doprinos ovaj mjesec. Najveći pozitivan utjecaj na prinos fonda unutar mjeseca imale su euroobveznice Republike Hrvatske dospjeća 2031. godine, a po pozitivnoj izvedbi slijedile su ih euroobveznice Rumunjske dospjeća 2030. godine. Recesijski strahovi su naglali tržišne sudionike da revaloriziraju svoja očekivanja vezana uz dizanja kamatnih stopa od strane centralnih bankara na niže, što je kao posljedicu dovelo do povećane potražnje za obveznicama na globalnoj razini, a hrvatska obveznička izdanja nisu bila izuzetak. Dodatan vjetar u leđa donijela je potvrda odluke od strane Ecofin-a o pristupu Republike Hrvatske euro području s početkom 2023. godine, kao 20 članica, uz fiksni tečaj 7,5345 kuna za 1 euro. Posljedica navedenog je podizanje kreditnog rejtinga od strane rejting agencije Moody's za dvije razine na Baa2 ušavši u investicijsku kategoriju, podizanje rejtinga od strane Fitcha za jednu razinu na BBB+ te podizanje rejtinga od strane S&P na BBB+, sve uz stabilne izgleda. Modificirana duracija fonda krajem srpnja iznosi 1,40.

Eurizon HR Global fond

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je nastojanje ostvarivanja rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s portfeljem sastavljenim od dionica koje kotiraju na uređenim tržištima cijelog svijeta i obveznica izdanih od Republike Hrvatske i tijela javnih vlasti Republike Hrvatske, pri čemu će se manji dio imovine fonda ulagati i u obveznice izdane od drugih država članica EU, OECD-a i CEFTA-e. Društvo će Fondom upravljati s ciljem da u dugom roku ostvari prinos koji će biti u skladu s prinosom mjerila sastavljenog od 50% MSCI ACWI, 40% CROBISTR i 10% €STR (dalje u tekstu: referentna vrijednost ili Benchmark). Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda. Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka. Stupanj diskrecije u odnosu na Benchmark: umjeren.

Podaci o fondu

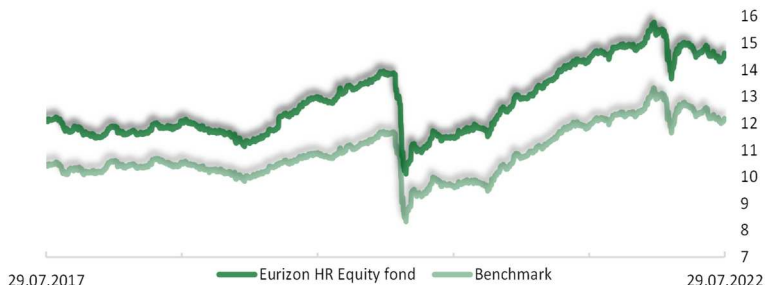
Vrsta Fonda	Mješoviti UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	nema
Izlazna naknada	0,5% do 1 godine (ne naplaćuje se na iznos veći ili jednak 300.000 HRK)
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	2,00%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,27%
Datum početka rada Fonda	13.9.2001
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr ; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Equity fond

Neto imovina (mln HRK)
334,05
Cijena udjela
14,5918 EUR

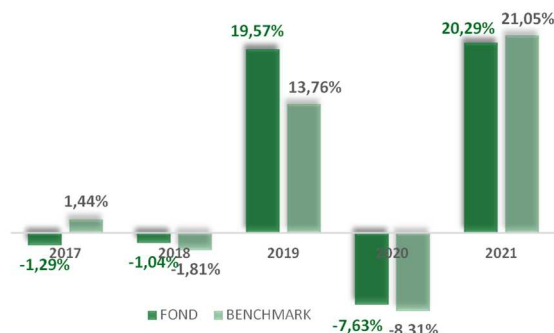
Prinos

Kretanje cijene udjela i benchmarka



		FOND	BENCHMARK
Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	0,37%	-0,37%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-3,96%	-4,33%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	1,07%	1,72%
Prosje. god. prinos od osnivanja	(05.09.05 - 29.07.22)	0,62%	n/a

Prinosi u razdoblju od 31.12.2016. do 31.12.2021.



NAPOMENA: cijene i prinosi Fonda umanjeni su za troškove i naknade, dok u izvedbu benchmarka nisu uključeni troškovi.

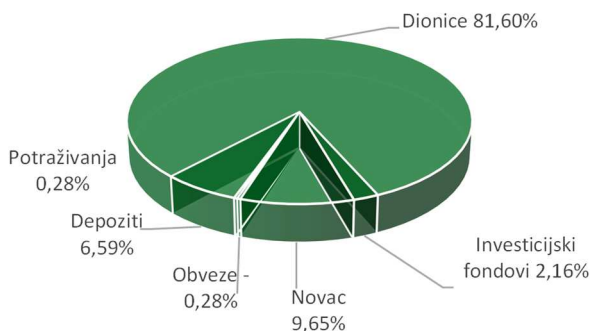
SASTAVNICE BENCHMARKA: €STR 10,00%, BET 10,00%, BELEX15 15,00%, SBITOP 20,00%, CROBEX 45,00%

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda. Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka. Stupanj diskrecije u odnosu na Benchmark: umjeren.

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

ADRS-P-A	Adris grupa d.d.	5,59%
PODR-R-A	Podravka d.d.	5,33%
HT-R-A	HRVATSKI TELEKOM d.d.	5,30%
KRKG SV	Krka d.d.	5,23%
KOEI-R-A	Končar d.d.	5,12%
ATGR-R-A	Atlantic Grupa	5,00%
PETG SV	Petrol d.d. Ljubljana	4,60%
RIVP-R-A	Riviera holding d.d.	4,47%
ERNT-R-A	Ericsson Nikola Tesla d.d.	4,19%
SNP RO	OMV PETROM SA	4,10%

VALUTNA IZLOŽENOST

HRK	52,58%
EUR	26,86%
RON	16,40%
RSD	4,16%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	54,37%
Slovenija	25,05%
Rumunjska	16,10%
Srbija	4,49%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH/države članice	77,55%
Uređena tržišta treće države	4,05%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda. Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama.

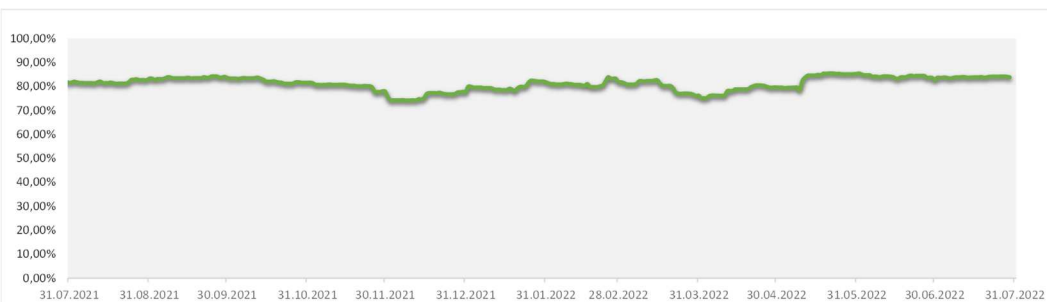
Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Equity fond

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Financije i bankarstvo	37,41%
Energija	14,01%
Telekomunikacije i IT	10,55%
Prehrana	10,33%
Industrija	8,70%
Turizam i hoteljerstvo	6,93%
Farmacija	5,23%
Prijevoz	4,15%
Fondovi	2,16%
Građevinarstvo	0,53%

Izloženost dioničkom tržištu



Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Volatilitnost fonda u posljednjih 365 dana	9,53%
Volatilitnost benchmarka u posljednjih 365 dana	9,48%



SRRI/SPRU Fonda: 4 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Značajan

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: 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 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

Komentar fond menadžera

U srpnju su regionalna dionička tržišta realizirala mješovite prinose, te su sveukupno pozitivno doprinijela prinosu Eurizon HR Equity fonda, koji je porastao za 0,37%.

Domaći dionički indeks CROBEX u srpnju je realizirao najveći gubitak (-2,15%), a među likvidnijim dioničkim komponentama CROBEX indeksa najviše su oslabile dionice Ericsson Nikole Tesle d.d. koje su pale za 12,64%. Domaće kompanije su počele sa objavom polugodišnjih rezultata. Izdvoji bi rezultate Podravke d.d. koje je u prvih šest mjeseci 2022. ostvarila 2,4 milijarde kuna prodaje prihoda, što je za 195,7 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Povećani su prihodi segmenta prehrane za 197,3 milijuna kuna, odnosno 11,5%, dok su prihodi farmaceutskog segmenta manji za 1,5 milijuna kuna, odnosno 0,3%.

Drugi najveći pad indeksa realiziralo je tržište dionica u Srbiji gdje je lokalni dionički BELEX15 pao za 0,46%. Najviše je oslabila dionica Aerodroma Nikola Tesla a.d. (-3,67%), dok je najlikvidnija lokalna dionica Naftne industrije Srbije a.d. porasla za 1,56%.

Najveći rast realizirale su dionice u Sloveniji, gdje je lokalni dionički indeks skočio za 2,02%. Rast su predvodile dionice Petrola d.d. (+8,02%) i Zavarovalnice Triglav d.d. (+5,59%).

Rumunjsko tržište dionica zabilježilo je u srpnju rast, a lokalni dionički indeks BET ojačao je za 1,35%. Najveći rast realizirale su dionice iz energetskog sektora, a među njima prednjači dionica OMV Petrom-a (SNP RO) koja je ojačala u srpnju čak 17,49%.

Mi smo u srpnju iskoristili pad domaćeg dioničkog tržišta za dokup domaćih dionica, dok na ostalim regionalnim tržištima nije bilo značajnijih promjena.

Eurizon HR Equity fond

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s portfeljem sastavljenim od dionica koje kotiraju na uređenim tržištima zemalja Jugoistočne Europe (dalje u tekstu: SEE). Društvo će Fondom upravljati s ciljem da u dugom roku ostvari prinos koji će biti u skladu s prinosom referentne vrijednosti odnosno Benchmarka sastavljenog od 45% CROBEX, 20% SBITOP, 15% BELEX15, 10% BET, 10% €STR. Benchmark se preračunava u valutu denominacije Fonda. Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s pojedinim ulaganjima. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda. Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka. Stupanj diskrecije u odnosu na Benchmark: umjeren.

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Dionički UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	2,00% do 1 godine; 1,50% od 1 do 2 godine; 1% od 2 do 3 godine, (ne naplaćuje se na iznos veći ili jednak 300.000 HRK)
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	2,00%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,32%
Datum početka rada Fonda	05.09.2005.
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 HRK
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Euro Short Term Bond fond

Neto imovina (mln HRK)

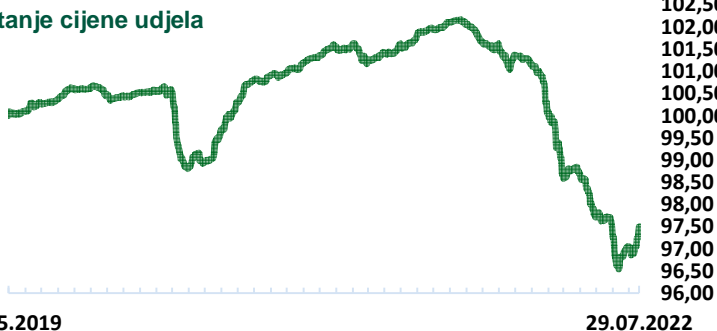
195,85

Cijena udjela

97,4926 EUR

Prinos

Kretanje cijene udjela



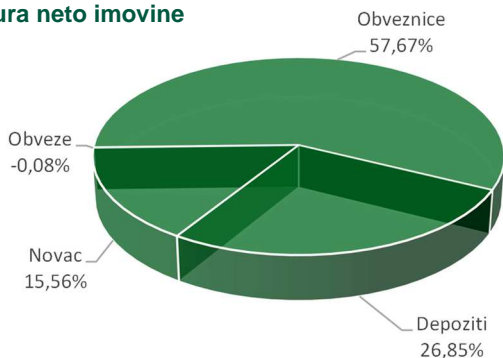
Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	0,66%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-3,75%
Prinos u posljednjih 365 dana	(30.07.21 - 29.07.22)	-2,51%
Prosje. god. prinos od osnivanja	(10.05.19 - 29.07.22)	-0,81%
Prinos u 2021. godini	(31.12.20 - 31.12.21)	1,04%
Prinos u 2020. godini	(31.12.19 - 31.12.20)	1,04%
Prinos u 2019. godini	(31.12.18 - 31.12.19)	0,48%

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti.

Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

ROMANIA24	Rumunjska	19,26%
DEPOZIT EUR	Addiko Bank d.d.	15,34%
ROMANIA26	Rumunjska	11,16%
CROATIA25	Republika Hrvatska	10,94%
MACEDONIA25	Sjeverna Makedonija	5,07%
RHMF-O-247E	Republika Hrvatska	4,59%
MACEDONIA23	Sjeverna Makedonija	3,96%
DEPOZIT EUR	Erste banka	3,84%
DEPOZIT EUR	Erste banka	3,84%
RHMF-O-287A	Republika Hrvatska	2,71%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Metoda: Bloomberg, MID cijene sa BVAL izvora, Datum zadnje procjene 29.7.2022.; Izdavatelj: Republika Hrvatska, Rumunjska i Sjeverna Makedonija

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
CROATIA25	104,2130 EUR
MACEDONIA23	101,0650 EUR
MACEDONIA25	92,8920 EUR
RHMF-O-247E	108,510 EUR
RHMF-O-287A	89,5880 HRK
ROMANIA24	100,0780 EUR
ROMANIA26	95,8340 EUR

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	97,01%
HRK	2,99%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	53,34%
Rumunjska	35,98%
Sjeverna Makedonija	10,67%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	48,65%
-------------------------------------	--------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Država	57,63%
Financije i bankarstvo	42,37%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda. Izloženost vrstama tržišta – postotni udio prenosivih vrijednosnih papira (dionice, obveznice i srodni v.p.) u neto imovini fonda, grupiranih prema zakonski definiranim kategorijama.

Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Euro Short Term Bond fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	1,48
Modificirana duracija	1,44
Volatilnost u posljednjih 365 dana	1,06%



SRRI/SPRU Fonda: 3 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Cijena udjela fonda u srpnju je porasla za 0,66%. Ukupni mjesečni promet obveznicama u sastavu indeksa CROBISTR na Zagrebačkoj burzi iznosio je solidnih 150 milijuna kuna, unatoč podosta tipičnih ljetnih letargičnih dana bez ikakvog prometa. Veći dio ovomjesečnog prometa ostvaren je izdanjima vezanim uz euro, a najviše se trgovalo obveznicama Republike Hrvatske dospjeća 2024. te 2034. godine, uz prinose od 1,20% te 3,40%. Euroobveznice zemalja regije u srpnju su zabilježile pad prinosa tj. rast cijena obveznica prateći situaciju na globalnim tržištima uslijed straha od moguće recesije te blaže monetarne politike nego li se prvotno očekivalo. Modificirana duracija fonda krajem srpnja iznosi 1,44.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti uložene imovine u kratkom do srednjem roku, uključujući i prihode od kamatonosne imovine, kroz prinose koji će biti usporediv ili veći od prinosa duga Republike Hrvatske, denominiranog u euro i s rokom dospelja od godinu dana. a ulaganjem primarno u obveznice i instrumente tržišta novca te depozite. Investicijski cilj Fond će se nastojati ostvariti uz visoku likvidnost i nisku volatilnost cijene udjela.

Fond će primarno i pretežito ulagati u obveznice čiji su izdavatelji ili za koje jamče RH, države članice EU, OECD-a i CEFTA-e, a zatim i u instrumente tržišta novca istih izdavatelja te depozite. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting. Društvo ne može dati garanciju da će investicijski cilj Fonda biti ostvaren.

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

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Kratkoročni obveznički UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	0,50% do 3 mjeseca
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	0,90%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,10%
Datum početka rada Fonda	10.5.2019.
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

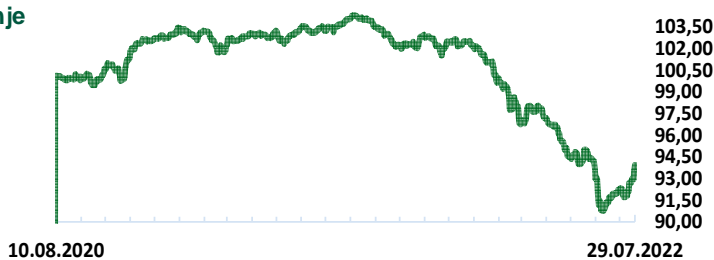
Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge finansijske institucije.

Eurizon HR Moderate 30 fond

Neto imovina (mln HRK)	28,79
Cijena udjela	93,9297 EUR

Prinos

Kretanje cijene udjela

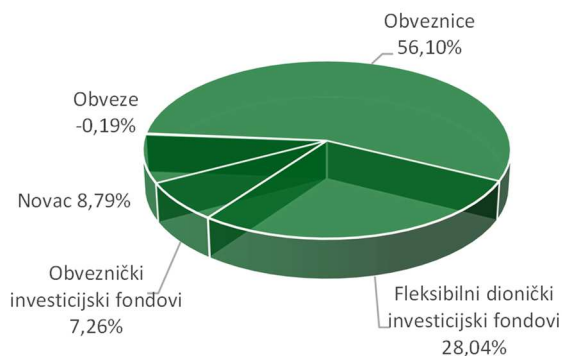


Prinos u mjesec dana (30.06.22 - 29.07.22)	2,45%
Prinos u tekućoj godini (31.12.21 - 29.07.22)	-8,34%
Prinos u posljednjih 365 dana (30.07.21 - 29.07.22)	-9,46%
Prosječan godišnji prinos od osnivanja (10.08.20 - 29.07.22)	-3,19%
Prinos u 2021. godini (31.12.20 - 31.12.21)	-0,48%

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

EURASFZ LX	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	18,04%
BTPS 31	BTPS 31	11,12%
RHMF-O-24BA	REPUBLIKA HRVATSKA 2024	7,95%
EUBINTZ LX	EURIZON FUND GLOBAL BOND CLASS Z	7,26%
CROATIA27	CROATIA 3 20/3/2027	5,54%
CROATIA25	CROATIA 3 11/3/2025	5,50%
ROMANIA24	ROMANIA 28/10 2024	5,33%
ROMANIA26	ROMANIA 26/02 2026	5,06%
EISFE2I LX	EIS-Flexible Equity STRAT2-I	5,01%
EISFE3I LX	EIS-Flexible Equity STRAT3-I	4,99%

VALUTNA IZLOŽENOST

EUR	85,31%
HRK	8,53%
USD	2,01%
CNY	1,16%
INR	0,55%
Ostali	2,44%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	17,72%
Razvijena tržišta	
Amerika	11,48%
Europa	42,34%
Pacifik	0,85%
Tržišta u razvoju	
Azija	2,83%
Amerika	0,34%
Europa	24,33%
Afrika	0,11%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
BTPS 31	84,9910 EUR
CROATIA25	104,2130 EUR
CROATIA27	105,0390 EUR
RHMF-O-24BA	97,3550 HRK
ROMANIA24	100,0780 EUR
ROMANIA26	95,8340 EUR
ROMANIA26(2)	92,9460 EUR
ROMANIA28	88,4520 EUR
ROMANIA30(2)	86,9870 EUR
ROMANIA31	75,3220 EUR

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

Detaljnju podjelu (Razvijena tržišta i Tržišta u razvoju) po državama možete vidjeti na www.msci.com/market-cap-weighted-indexes

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

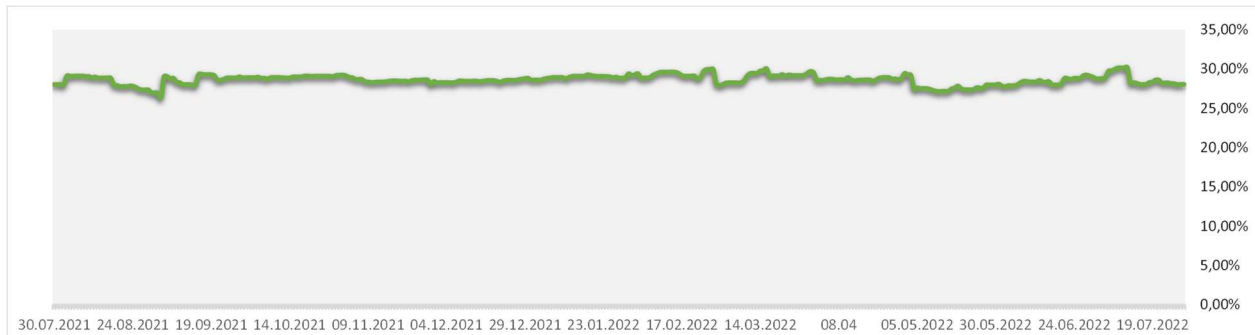
Uređena tržišta RH / države članice	56,10%
-------------------------------------	--------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Država	61,38%
Fondovi	38,62%

Eurizon HR Moderate 30 fond

Izloženost dioničkom tržištu



Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	2,76
Modificirana duracija	2,68



SRR/SPRU Fonda: 4 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Fond je u srpnju porastao 2,45%. Obveznički dio portfelja ostvario je pozitivan doprinos. Od obvezničkog segmenta najveći pozitivan utjecaj na prinos fonda unutar mjeseca imali su Eurizon Fund – Global Bond te euroobveznice Italije dospjeća 2031. godine. U srpnju američki FED je podigao referentnu kamatnu stopu za 75 baznih bodova drugi mjesec zaredom, kako bi pokušali suzbiti inflaciju koja je nastavila s rastom te je zabilježila novu najvišu vrijednost u zadnjih više od 40 godina, od 9,1% na godišnjoj razini. Za sljedeći sastanak u rujnu najavljen je nastavak zaoštavanja monetarne politike čiji intenzitet će ovisiti o tekućim podacima, a očekuje se novo podizanje kamata u rasponu od 50-75 baznih bodova.

Dionička komponenta fonda koja se sastoji od investicijskih fondova s fleksibilnom izloženošću prema dioničkim tržištima SAD-a i Europe bilježi pozitivan doprinos u srpnju, pri čemu su cijene udjela fondova zabilježile prinose u rasponu od 3,93% do 3,97%. Makroekonomski podaci objavljeni u srpnju pružili su dodatne dokaze o usporavanju globalnog gospodarstva uz rast inflacije prema novim najvišim vrijednostima. U srpnju su i Američka središnja banka (FED) i Europska središnja banka (ECB) digle kamatne stope, američka po četvrti put ove godine a europska po prvi put od 2011. godine, no uz znakove usporavanja ekonomije i stabilnu cijenu nafte, investitori su ublažili inflacijska očekivanja a samim time očekuju i manje restriktivne središnje banke u nadolazećem razdoblju. To je rezultiralo značajnim padom dugoročnih prinosa na obveznice (rastom cijena obveznica), što je pak uz solidne poslovne rezultate kompanija, djelovalo pozitivno i na američko i europsko dioničko tržište. Američki S&P 500 indeks porastao je primjerice 9,77% u srpnju, francuski CAC40 8,87% a njemački DAX 5,48%. Krajem srpnja, udio investicijskih fondova s fleksibilnom izloženošću prema dioničkim tržištima SAD-a i Europe u neto imovini fonda, iznosio je 28%, što predstavlja smanjenje za otprilike 1 postotni bod u odnosu na kraj lipnja.

Eurizon HR Moderate 30 fond

Investicijski cilj i strategija ulaganja

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 i međunarodnom obvezničkom i dioničkom tržištu, a koristi strategije ulaganja čiji učinci najčešće nisu međusobno povezani (tzv. nekorelirane strategije). Investicijski cilj Fonda će se nastojati ostvariti najvećim dijelom ulaganjem u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH, druga država članica EU, OECD-a i Srednjoeuropske zone slobodne trgovine (u daljnjem tekstu CEFTA-e), zatim ulaganjem u udjele ili dionice investicijskih fondova koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice izdavatelja koje kotiraju na tržištima EU i SAD-a, obveznice, instrumente tržišta novca i depozite. 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. Do najviše 30% imovine fonda bit će izloženo dioničkim tržištima EU i SAD-a, ulaganjem u investicijske fondove s fleksibilnom "contrarian" strategijom. Contrarian strategija označava strategiju ulaganja u podcijenjene dionice (dionice čija je procijenjena vrijednost veća od tržišne). Koristeći "contrarian" strategiju investitor ulaže suprotno od prevladavajućeg tržišnog pogleda na pojedini financijski instrument. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Podaci o fondu

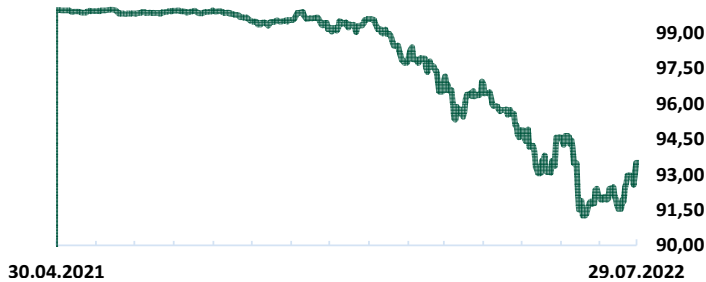
Vrsta Fonda	Ostali UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	0,50% do 6 mjeseci
Naknada društvu za upravljanje iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	1,30%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,14%
Datum početka rada Fonda	10.8.2020
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr ; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Dollar Progressive fond

Neto imovina (mln HRK)	41,24
Cijena udjela	93,5090 USD

Prinos

Kretanje cijene udjela



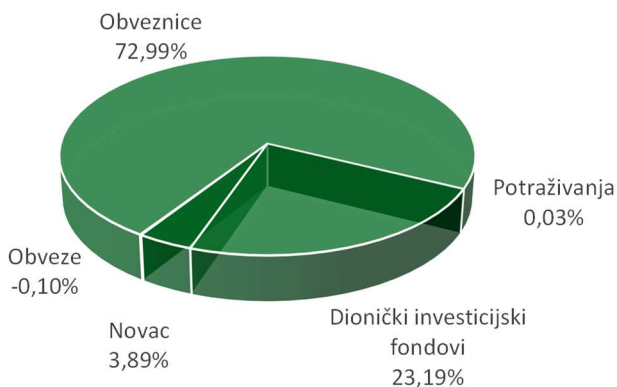
Prinos u mjesec dana (30.06.22 - 29.07.22)	1,54%
Prinos u tekućoj godini (31.12.21 - 29.07.22)	-6,12%
Prinos u 2021. godini* (31.12.20 - 31.12.21)	-0,39%

*prinos od 30.04.2021

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

ITALY24	Republika Italija	26,05%
CROATIA24	Republika Hrvatska	16,71%
ROMANIA24(2)	Rumunjska	16,00%
CROATIA23	Republika Hrvatska	9,33%
EUEPZZ2 LX	EURIZON-EQUITY PLANET-Z2	7,92%
EUEIZU2 LX	EURIZON-EQUITY INNOVATION-Z2	7,68%
EUEPZU2 LX	EURIZON-EQUITY PEOPLE-Z2	7,59%
ROMANIA23	Rumunjska	3,97%
HUNGARY 23/02	Mađarska	0,93%
FX SPT EUR/USD	Privredna banka Zagreb	0,03%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Hrvatska	27,00%
Razvijena tržišta	
Amerika	17,73%
Europa	32,99%
Azija	0,00%
Pacifik	1,61%
Tržišta u razvoju	
Europa	20,41%
Azija	0,25%

IZLOŽENOST VRSTAMA TRŽIŠTA

Uređena tržišta RH / države članice	73,60%
-------------------------------------	--------

SEKTORSKA IZLOŽENOST

Država	77,33%
Fondovi	22,70%
Financije i bankarstvo	-0,03%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na dan 29.7.2022.

Vrijednosni papir	Procijenjena vrijednost
CROATIA24	103,4740 USD
HUNGARY 23/02	100,9930 USD
ITALY24	96,1330 USD
ROMANIA23	100,4340 USD
ROMANIA24(2)	100,7910 USD

VALUTNA IZLOŽENOST

USD	91,79%
EUR	3,58%
GBP	1,39%
JPY	1,18%
CHF	0,57%
Ostalo	1,50%

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

Detaljnju podjelu (Razvijena tržišta i Tržišta u razvoju) po državama možete vidjeti na www.msci.com/market-cap-weighted-indexes

Eurizon HR Dollar Progressive fond

Rizik

POKAZATELJI RIZIKA

Duracija	1,15
Modificirana duracija	1,12



SRRI/SPRU Fonda: 4 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Umjeren

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Fond je u srpnju uvećao svoju vrijednost za 1,54%. Obveznički dio portfelja ostvario je pozitivan doprinos. Recesijski strahovi su nagnali tržišne sudionike da revaloriziraju svoja očekivanja vezana uz dizanja kamatnih stopa od strane centralnih bankara na niže, što je kao posljedicu dovelo do povećane potražnje za obveznicama na globalnoj razini - uz pad prinosa dolarskih obveznica zemalja u razvoju, tj. rast cijena obveznica. Najveći pozitivan utjecaj na prinos fonda unutar mjeseca imale su dolarske obveznice Italije a slijedile su ih dolarske obveznice Rumunjske, obje dospjeća 2024. godine. U srpnju američki FED je podigao referentnu kamatnu stopu za 75 baznih bodova drugi mjesec zaredom, kako bi pokušali suzbiti inflaciju koja je nastavila sa rastom te je zabilježila novu najvišu vrijednost u zadnjih više od 40 godina, od 9,1% na godišnjoj razini. Za sljedeći sastanak u rujnu najavljen je nastavak zaoštavanja monetarne politike čiji intenzitet će ovisiti o tekućim podacima, a očekuje se novo podizanje kamata u rasponu od 50-75 baznih bodova. Modificirana duracija fonda krajem srpnja iznosi 1,12.

Dionička komponenta fonda koja se sastoji od udjela u investicijskim fondovima s izloženošću prema globalnom dioničkom tržištu u lipnju je zabilježila odličan rezultat, uz pozitivan prinos sva tri dionička fonda, Eurizon Fund Equity Innovation (+9,90%), Eurizon Fund Equity Planet (+9,01%) i Eurizon Fund Equity People (+7,48%). Nakon vrlo negativnih prinosa zabilježenih u lipnju, globalna dionička tržišta u srpnju su realizirala odlične rezultate. U prvoj polovici mjeseca, bilježili su se poprilično mješoviti prinosi, pa se sukladno tome vrijednosti svjetskih dioničkih indeksa do 15. srpnja nisu značajno promijenile. U drugoj polovici mjeseca, sentiment se okrenuo na pozitivno, te nas do kraja mjeseca prate izrazito pozitivni prinosi. Kao glavni razlozi pozitivnog sentimenta spominju se očekivani pad stope inflacije u Sjedinjenim Američkim Državama u narednom razdoblju, solidni polugodišnji rezultati američkih kompanija, ali i vrlo dobri makroekonomski pokazatelji. Američki S&P 500 indeks u srpnju je porastao za 9,11%, njemački Dax indeks za 5,48%, a japanski Nikkei 225 za 5,34%. Krajem srpnja, udio dioničkih finansijskih instrumenata u neto imovini fonda iznosio je otprilike 23,15%.

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Investicijski cilj Fonda: 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, a nakon dvije godine će se izloženost prema inozemnom dioničkom tržištu kretati u rasponu 15% - 45%.

Fond će primarno i pretežito ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica EU, OECD-a i CEFTA-e, zatim ulaganjem u depozite te udjele i/ili dionice investicijskih fondova koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice izdavatelja koje kotiraju na inozemnom dioničkom tržištu, pri čemu „pretežito“ označava najveću zastupljenost dionica u portfelju takvih investicijskih fondova, u normalnim tržišnim okolnostima.. Društvo ne može dati garanciju da će investicijski cilj Fonda biti ostvaren. Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda, te ne koristi referentnu vrijednost (Benchmark).

Eurizon HR Dollar Progressive fond

Podaci o fondu

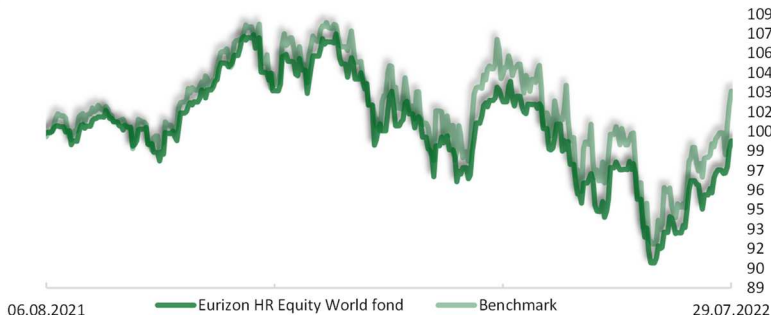
Vrsta Fonda	Ostali UCITS
Valuta Fonda	USD
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 USD / 15,00 USD
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	0,50% do 6 mjeseci
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	do 31.12.2021. 0,80%; od 01.01.2022. do 31.12.2022 0,90%; od 01.01.2023. 1,20%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	30.4.2021
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 USD / 15,00 USD
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr

Eurizon HR Equity World fond

Neto imovina (mln HRK)	70,32
Cijena udjela	99,5148 EUR

Prinos

Kretanje cijene udjela i benchmarka



		FOND	BENCHMARK
Prinos u mjesec dana	(30.06.22 - 29.07.22)	7,11%	9,64%
Prinos u tekućoj godini	(31.12.21 - 29.07.22)	-6,66%	-4,25%
Prinos u 2021. godini*	(31.12.20 - 31.12.21)	6,61%	7,66%

*prinos od 06.08.2021

NAPOMENA: cijene i prinosi Fonda umanjeni su za troškove i naknade, dok u izvedbu benchmarka nisu uključeni troškovi.

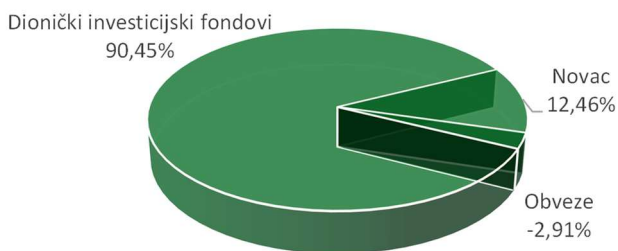
SASTAVNICE BENCHMARKA: 90% MSCI ACWI i 10% €STR

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda. Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka. Stupanj diskrecije u odnosu na Benchmark: umjeren.

Navedeni podaci informativnog su karaktera i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Prinos u tekućoj godini predstavlja prinos koji je fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine. Prinos u posljednjih 365 dana predstavlja prinos koji je Fond ostvario u razdoblju od 365 dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena na godišnjoj razini. Svi iskazani prinosi Fonda uključuju tekuće troškove Fonda (naknada društvu za upravljanje Fondom, naknada Depozitaru, naknada HANFA-i, naknada reviziji).

Imovina

Struktura neto imovine



TOP 10 POZICIJA

SXR8 GY	ISHARES CORE S&P 500 UCITS E	18,75%
IQQN GY	ISHARES MSCI NORTH AMERICA	16,99%
EUEEQZ LX	EURIZON FUND-EQUITY USA	10,33%
SPIONAZ LX	Eurizon Fund - Equity North America LTE-Z	9,41%
IQQY GY	ISHARES MSCI EUROPE	8,22%
IQQJ GY	ISHARES PLC - ISHARESMSCI JAPAN UCITS ETF (DIST)	6,50%
CEMR GY	ISH EDGE MSCI ERP MOMENTUM	4,96%
SPIOBEZ LX	Eurizon Fund - Equity Emerging Markets Smart Volatility-Z	4,58%
IQQE GY	ISHARES MSCI EMERGING MKTS	4,52%
SPIOEUZ LX	Eurizon Fund - Equity Europe LTE-Z	3,39%

VALUTNA IZLOŽENOST

USD	51,95%
EUR	11,02%
HRK	9,27%
JPY	6,21%
GBP	3,89%
Ostalo	17,65%

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST

Razvijena tržišta	
Amerika	59,91%
Europa	18,44%
Pacifik	7,83%
Tržišta u razvoju	
Azija	11,44%
Amerika	0,89%
Europa	0,83%
Afrika	0,54%
Srednji Istok	0,12%
Ostalo	

Geografska izloženost i sektorska izloženost prikazani su u odnosu na portfelj vrijednosnih papira, a ostalo u odnosu na neto imovinu fonda.

Detaljnju podjelu (Razvijena tržišta i Tržišta u razvoju) po državama možete vidjeti na www.msci.com/market-cap-weighted-indexes

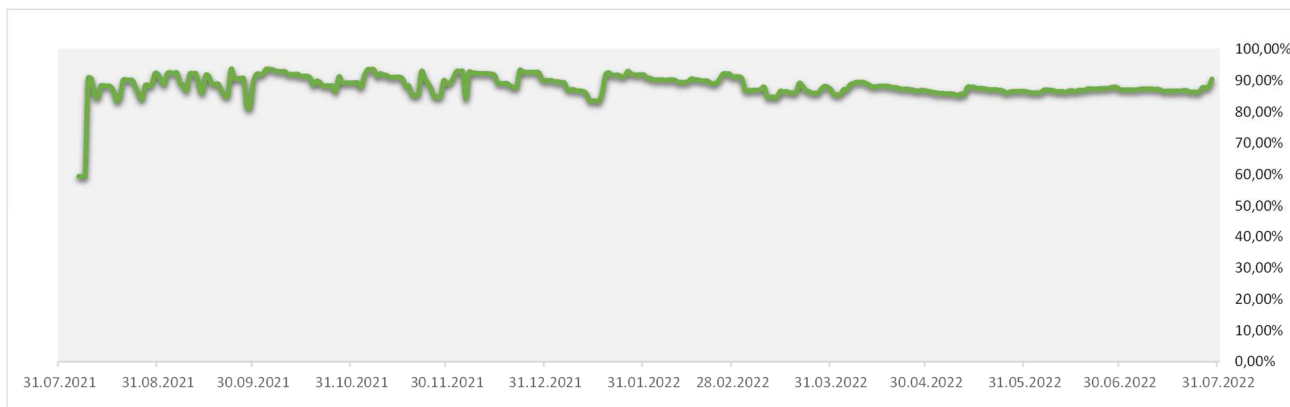
SEKTORSKA IZLOŽENOST

Fondovi	100,00%
---------	---------

Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagači u fondove dužni su pročitati Prospekt i pravila fonda te Ključne informacije za ulagatelje fonda u koji žele uložiti kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Ulaganje u Fond nije osigurano od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka niti od neke druge financijske institucije.

Eurizon HR Equity World fond

Izloženost dioničkom tržištu



Rizik



SRR/SPRU Fonda: 5 (Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti fonda nije zajamčen, te se može mijenjati tokom vremena)

Ukupan profil rizičnost Fonda: Visok

Kreditni rizik: rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze

Likvidnosni rizik: rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske 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 finansijskim 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

Komentar fond menadžera

Cijena udjela Eurizon HR Equity World fonda u srpnju je ojačala 7,11%. Sve su dioničke komponente Fonda zabilježile pozitivne rezultate, osim dioničke komponente XAXJ GY (XTRACKERS MSCI AC ASIA EX JAPAN) koja prati dioničko tržište u Aziji bez Japana (-1,69%).

U srpnju su objavljeni makroekonomski podaci koji su pružili dodatne dokaze o usporavanju globalnog gospodarstva uz rast inflacije prema novim najvišim vrijednostima. Tako su u srpnju Američka središnja banka (FED) i Europska središnja banka (ECB) podigle kamatne stope, američki FED po četvrti put ove godine a ECB po prvi put od 2011. godine, no uz znakove usporavanja ekonomije i stabilnu cijenu nafte, investitori su ublažili inflacijska očekivanja a samim time očekuju i manje restriktivne središnje banke u nadolazećem razdoblju. Ta su očekivanja i vratila optimizam na dionička tržišta. Tako je najveći pozitivan prinos realizirala dionička komponenta fonda koja prati dioničko tržište u SAD-a (EURIZON FUND-EQUITY USA-Z; +11,77%). Isto tako, prinos iznad 11% realizirale su i ostale komponente koje prate dionička tržišta u Sjevernoj Americi.

Dioničke komponente koje prate europska dionička tržišta zabilježila su rast od 4,47% do 7,80%. Najmanje je porasla dionička komponenta koja prati tržišta u razvoju (EURIZON FUND-EQ EMMK +1,52%).

Udio dioničkih finansijskih instrumenata u neto imovini fonda krajem srpnja iznosio je 90,45%.

Eurizon HR Equity World fond

Investicijski cilj i strategija ulaganja

Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine u dugom roku, kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s prinosom portfelja sastavljenim najvećim dijelom od dionica koje kotiraju na uređenim tržištima cijelog svijeta te malim dijelom od kratkoročnih depozita. Društvo će Fondom upravljati s ciljem da u dugom roku ostvari prinos koji će biti u skladu s prinosom referentne vrijednosti, sastavljene od 90% MSCI ACWI i 10% €STR (dalje u tekstu: referentna vrijednost ili Benchmark). Investicijski cilj Fonda će se nastojati ostvariti najvećim dijelom ulaganjem u udjele i/ili dionice investicijskih fondova koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice izdavatelja koje kotiraju na inozemnim dioničkim tržištima, pri čemu „pretežito“ označava najveću zastupljenost dionica u portfelju takvih investicijskih fondova, u normalnim tržišnim okolnostima. Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri (ciljano oko 90% imovine) sastojati od izloženosti prema inozemnim dioničkim tržištima, dok će manji dio imovine (ciljano oko 10% imovine) biti izložen tržištu novca. Najmanje 70% neto imovine Fonda bit će izloženo prema dioničkim tržištima.

Podaci o fondu

Vrsta Fonda	Ostali UCITS
Valuta Fonda	EUR
Iznos minimalne: Uplate u Fond / Uplate po Ugovoru o trajnom nalogu	100,00 EUR / 15,00 EUR
Ulazna naknada	Nema
Izlazna naknada	0,50% do 6 mjeseci
Naknada društvu za upravljanje iz Prospketa (uključena u cijenu udjela)	1,40%
Naknada depozitaru iz Prospekta (uključena u cijenu udjela)	0,15%
Datum početka rada Fonda	6.8.2021
Početna vrijednost udjela Fonda	100,00 EUR
Društvo za upravljanje	Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.
Depozitar Fonda	Privredna Banka Zagreb d.d.
Kontakt društva	Ulica grada Vukovara 271, Zagreb; www.eurizoncapital.com/hr ; tel. 01 63 63 699; e-mail: eurizonam@eurizonam.hr