

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19, 110/21; Zakon) kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

Eurizon HR Active Defensive fond, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZIUADF07

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



CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Fond će, ulaganjem najvećeg dijela imovine u instrumente s kamatonosnim prihodom i fiksnim novčanim tokom kojima će se na kraju razdoblja ulaganja nastojati očuvati najmanje 97% početne vrijednosti ulaganja, te izlažući se manjim dijelom imovine Fonda dionicama i/ili drugim vrstama rizične imovine, nastojati ostvariti umjereni porast vrijednosti imovine, vodeći u svakom trenutku računa o likvidnosti i rizičnosti ulaganja te primjerenom diversifikaciji. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren, odnosno ne jamči povrat uložene imovine ili minimalni povrat na ulaganje.

Investicijska politika

Umjereni porast vrijednosti imovine nastoji se postići kroz izloženost različitim vrstama „rizične“ imovine, koja se može realizirati izravnom ulaganjem u dioničke financijske instrumente, obveznice i strane valute ili korištenjem izvedenih financijskih instrumenata koji imaju istu temeljnu imovinu. Pri ulaganju u dionice favorizirat će se europska dionička tržišta, zanimljiva sa stajališta valuacije, posebice uzimajući u obzir visoka očekivanja vezana uz dividende, profitabilnost kompanija i održivost politike isplate dividendi tijekom vremena. Korištenje izvedenih financijskih instrumenata za postizanje izloženosti dioničkim tržištima, izvršavat će se primarno korištenjem call opcija. Primjer europskih dioničkih indeksa prema kojima će se korištenjem call opcija potencijalno, iako ne isključivo, postići izloženost, su EURO STOXX 50®, EURO STOXX® Select Dividend 30, STOXX® Europe 600 i Dax®.

Očuvanje najmanje 97% početne vrijednosti ulaganja na dan prestanka fonda, nastoji se postići ulaganjem pretežito u državne obveznice i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče RH, Republika Italija, druga država članica EU i OECD-a te manjim dijelom u depozite. Na taj način najveći dio imovine Fonda bit će uloženi

instrumente s kamatonosnim prihodom i fiksnim novčanim tokom, te će se nastojati da njihov zbroj nakon svih naknada i troškova Fonda, na dan prestanka Fonda, čini najmanje 97% početne vrijednosti ulaganja u Fond. Alokacija između različitih klasa obveznica može se vremenom mijenjati kako bi se postigao cilj očuvanja najmanje 97% početne vrijednosti ulaganja. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting. Sukladno članku 256. Zakona, dozvoljeno je ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamče Republika Hrvatska ili Republika Italija.

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

Fond je denominiran u eurima (EUR). Sporedna valutna izloženost dozvoljena je u visini 30% neto imovine Fonda, u valutama zemalja EU (različitih od EUR) i OECD-a.

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

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

Otkup udjela

Udjela u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada Društvo zaprimi zahtjev, uz uvjet da su Društvu dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 16:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do 5 godina obzirom da je Fond osnovan na razdoblje od 5 godina.

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

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- S obzirom na datum osnivanja Fonda, ne postoje povijesni prinosi Fonda te je sintetički pokazatelj izračunat na temelju procijenjenih prinosa Fonda i time ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.

Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine umjerene rizičnosti.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:

- **kreditni rizik:** rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **rizik likvidnosti:** rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje financijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- **rizik druge ugovorne strane:** rizik da osoba s kojom Društvo 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.

- **rizik ulaganja u financijske izvedenice:** Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.
- Detaljnije informacije o rizicima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada	-
Izlazna naknada	5,00%

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

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	0,70%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

Naknada za uspješnost	-
-----------------------	---

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani u maksimalnim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili distributera Fonda ili Društva možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

- Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, uključujući informacije o tome kako se ti troškovi i naknade izračunavaju, mogu se pronaći u odjeljku 6. Prospekta Fonda koji je dostupan na web stranicama Društva na <https://www.eurizonam.hr/fondovi-s-dospijecem-1021/spru-4-3560/eurizon-hr-active-defensive-fond/dokumenti-fonda-3563/3563> te u prostorijama distributera Fonda.
- Iskazani iznos tekućih troškova odražava procjenu temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 7.4.2022. godine. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

POVIJESNI PRINOSI

Napomena: Nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za ulagatelje obzirom da je Fond osnovan temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 7.4.2022. godine.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb

Dodatne informacije: Sve dodatne informacije i dokumenti o Fondu, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i Društva besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku na mrežnoj stranici Društva <https://www.eurizonam.hr/fondovi-s-dospijecem-1021/spru-4-3560/eurizon-hr-active-defensive-fond/dokumenti-fonda-3563/3563>; <https://www.eurizonam.hr/izvjestaji-76/ostalo/financijski-izvjestaji/217>, u sjedištu Društva i distributera te će Vam se na zahtjev besplatno dostaviti.

Objava cijena i ostalih praktičnih informacija: Cijena udjela u Fondu kao i ostale informacije i poslovni događaji vezani za Fond objavljuju se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva www.eurizoncapital.com/hr, besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku u sjedištu Društva i distributera.

Porezno zakonodavstvo: Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

Izjava o odgovornosti: Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.

Politika primitaka: Pojednosti aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav Odbora za primitke, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: <https://www.eurizonam.hr/UserDocslImages/drustvo/Sa%C5%BEetak%20politike%20primitaka%20studeni%202021%20%C4%8Distopis.pdf>. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka u papirnatom obliku. Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je, u skladu s člankom 59. važećeg Zakona usvojilo Politiku primitaka Društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona.

Ovaj je Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je ovlašteno u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 1. srpnja 2022.