

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, Zakona) 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 Bond fond otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZUIBNF5

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



CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Investicijski cilj Fonda je 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.

Investicijska politika

Fondu je dozvoljeno ulaganje i u municipalne i korporativne obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske, država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te primjerice u udjele novčanih i obvezničkih fondova.

U svakom trenutku ukupna izloženost obveznicama i instrumentima tržišta novca neće biti manja od 75% neto imovine Fonda te će modificirano vrijeme trajanja (engl. Modified duration) imovine Fonda biti veće od 1,5.

Izlaganje prema obveznicama i instrumentima tržišta novca temeljit će se na strateškom i taktičkom odabiru investicija, vezanom uz prosječno dospijede obveznica u portfelju Fonda (duraciju), vrstu izdavatelja, geografsko određenje i valutu, uzimajući u obzir makroekonomske i tržišne uvjete.

Alokacija između različitih klasa obveznica (na primjer izdavatelji razvijenih/zemalja u razvoju, izdavatelji s ocjenom višom/nižom od investicijske razine rejtinga) može se vremenom mijenjati, u nastojanju postizanja investicijskog cilja Fonda.

Dozvoljeno je ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska.

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

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

Fond je denominiran u euru (EUR). Sporedna valutna izloženost je neograničena, u skladu sa Zakonom.

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

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

Otkup udjela

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

Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do 6 (šest) mjeseci.

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

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

Niži rizik Viši rizik
← potencijalno niža uspješnost potencijalno viša uspješnost →



- Ovaj sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti temelji se na povijesnim podacima i ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena, odnosno kategorizacija Fonda se tijekom vremena može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.
- Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine umjerene rizičnosti.

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

- **kreditni rizik:** rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.

- **rizik likvidnosti:** rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje financijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- **rizik druge ugovorne strane:** rizik da osoba s kojom Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. u svoje ime, a za račun Fonda sklapa poslove na financijskim tržištima neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **operativni rizik:** rizik gubitka koji proizlazi iz ljudskih pogreški, neadekvatnosti ili zakazivanja internih ili eksternih sustava i procesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.
- **rizik ulaganja u financijske izvedenice:** Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.
- Detaljnije informacije o rizicima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

TROŠKOVI

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

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	-
Izlazni troškovi	0,50%

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

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,69%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

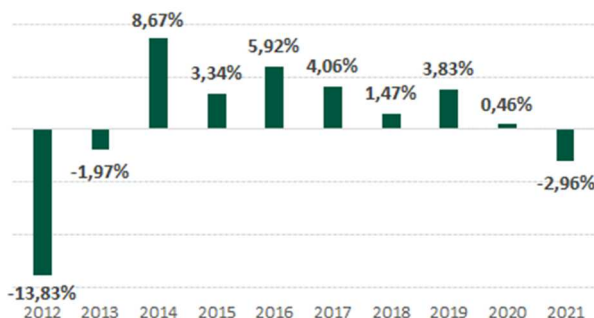
Naknada za uspješnost	-
-----------------------	---

- Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani u maksimalnim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili distributera Fonda ili Društva možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.
- Stopa tekućih troškova temelji se na godini koja je završila u prosincu 2021. i može varirati iz godine u godinu.
- 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 www.eurizoncapital.com/hr te u prostorijama distributera Fonda.

POVIJESNI PRINOSI

Napomene:

- Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata.
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade.
- Fond je osnovan 2000. godine na neodređeno vrijeme.
- Povijesni prinos fonda prikazan je u EUR.
- Fond je denominiran u EUR.
- 31.3.2022. došlo je do značajnih promjena cilja i investicijske strategije Fonda.



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 www.eurizoncapital.com/hr, 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: Pojednostaki aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav Odbora za primitke, dostupne su na mrežnoj stranici Društva: www.eurizoncapital.com/hr. 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 31.3.2022.