



Upisno razdoblje:
od 06.05.2026.
do 02.06.2026.*

EUR fond s dospjećem Planirani horizont ulaganja uz ciljani prinos!

VISOKI PRINOSI I DALJE U FOKUSU



Razdoblje visokih prinosa na europskom tržištu državnih obveznica i dalje traje, uz razine koje ostaju među najvišima u posljednjem desetljeću.

Ciljani prinos:
Najmanje 3,06% (1,30%
prosječni godišnji prinos)

PLANIRANO ULAGANJE HORIZONT



Fond omogućava ulagateljima planiranje njihovog ulaganja na određeni rok do dospjeća u rujnu 2028. godine (2 godine i 4 mjeseca).

Trajanje fonda:
02.06.2026. – 26.9.2028.

DIVERZIFICIRAN PORTFELJ



Portfelj fonda sastoji se od državnih obveznica zemalja članica EU, investicijskog razreda, a u odabiru vrijednosnih papira sudjeluje iskusni tim za upravljanje fondovima.

Portfelj fonda:
Izdavatelji zemalja EU
investicijskog razreda!

Opis fonda

Ulagatelji koji žele očuvati vrijednost svog novca i ostvariti ciljani prinos od najmanje 1,30% godišnje (ukupno 3,06%) te ciljeve mogu potencijalno ostvariti ulaganjem u udjele novog UCITS podfonda Erste Horizont 2028 III, Krovnog fonda (Fond) te njihovim držanjem do dospjeća fonda, dana 26.9.2028. Investicijski cilj fonda nastojat će se postići aktivnim upravljanjem, investiranjem prikupljenih sredstava u državne obveznice zemalja članica Europske unije.

Kod ulaganja u fond Erste Horizont 2028 III ne naplaćuje se ulazna naknada. Izlazna naknada iznosi 5% i naplaćuje se u slučaju isplata iz Fonda prije njegova dospjeća. Držanjem investicije do dospjeća izbjegava se naplata izlazne naknade, a ukupna potencijalna zarada oslobođena je obveze plaćanja poreza na dohodak po osnovi kamata i poreza na kapitalnu dobit.

Nakon proteka razdoblja početne ponude, od 6. svibnja 2026 do 02. lipnja 2026. godine, naknadne uplate u fond nisu moguće, a uplaćena sredstva bit će vraćena na račune uplatitelja.

* dostupno samo u razdoblju početne ponude



Pokazatelj rizika



Prednosti

- Ciljani prinos portfelja za planirano razdoblje ulaganja,
- Široka diversifikacija portfelja u odabiru državnih obveznica zemalja EU,
- Ulaganje u visoko likvidne vrijednosne papire.



Rizici

- **Kreditni rizik:** predstavlja mogućnost da izdavatelj obveznice iz bilo kojeg razloga (zbog npr. insolventnosti ili u najgorem slučaju propasti) ne isplati kamate ili ne podmiri svoje obveze što može dovesti do nemogućnosti ostvarenja prinosa fonda te gubitka dijela ili cjelokupnog uloženog iznosa,
- **Promjena cijene obveznica i kamatni rizik:** predstavlja mogućnost gubitka dijela uloženih sredstava u slučaju prodaje udjela u fondu prije dospjeća fonda,
- **Značajni rizici:** rizik likvidnosti, valutni rizik, operativni rizik ili rizik povezan uz korištenje izvedenica.



U Erste Horizont 2028 III moći će se uložiti u poslovnice Erste banke i/ ili preko George platforme isključivo tijekom upisnog razdoblja od 6.5.2026. - 2.6.2026. godine.



Više informacija o fondu možete dobiti u bilo kojoj poslovnicu Erste banke.

Ova publikacija je promidžbeni sadržaj. Ciljani prinos nije pouzdan pokazatelj budućih stoga Društvo poziva zainteresirane ulagače da prije donošenja eventualne odluke o ulaganju pažljivo pročitaju Prospekt i Pravila fonda kao i Dokument s ključnim informacijama, kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja. Navedeni dokumenti dostupni su na mrežnoj stranici www.erste-am.hr.