




EUR fond s dospijećem Planirani horizont ulaganja uz ciljani prinos!

Upisni period:
13.11. – 12.12.
* dostupno samo
u razdoblju
početne ponude



Prinosi na višegodišnjem vrhuncu

Nakon višegodišnjih niskih ili čak negativnih prinosa, prinosi evropskih državnih obveznica vratili su se na nivoe koje nisu viđene od finansijske krize.

Ciljani prinos:

Najmanje 4,1%
(2% prosječni godišnji prinos)



Planirano ulaganje Horizont

Fond omogućava investitorima planiranje njihovog ulaganja na određeni rok do dospjeća u decembru 2025. godine (2 godine).

Trajanje fonda:
12.12.2023. – 16.12.2025.



Diversifikovan portfelj

Portfelj fonda sastoji se od državnih obveznica zemalja članica EU, investicionog rejtinga, a u odabiru vrijednosnih papira učestvuje iskusni tim za upravljanje fondovima.

Portfelj fonda:
Državne obveznice zemalja EU investicionog rejtinga!

Opis fonda

Investitori koji žele očuvati vrijednost svog novca i ostvariti ciljani prinos od najmanje 2% godišnje (ukupno 4,1%) te ciljeve mogu potencijalno ostvariti ulaganjem u udjele novog UCITS podfonda Erste Horizont 2025 II (fond) te njihovim držanjem do dospjeća fonda, dana 16.12.2025. Investicioni cilj fonda nastojće se postići aktivnim upravljanjem, investiranjem prikupljenih sredstava u državne obveznice zemalja članica Evropske unije.

Kod ulaganja u fond Erste Horizont 2025 II ne naplaćuje se ulazna naknada. Izlazna naknada iznosi 5% i naplaćuje se u slučaju isplata iz fonda prije njegovog dospjeća. Držanjem investicije do dospjeća izbjegava se naplata izlazne naknade, a ukupna potencijalna zarada oslobođena je obaveze plaćanja poreza na dohodak po osnovu kamata.


Nakon isteka razdoblja početne ponude, od 13. novembra do 12. decembra 2023. godine, naknadne uplate u fond nisu moguće, a uplaćena sredstva biće vraćena na račune uplatioca.

Pokazatelj rizika



 **Prednosti**

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

 **Rizici**

- gubitak dijela uložениh sredstava u slučaju prodaje udjela u fondu prije dospjeća zbog rizika promjene cijene obveznica i kamatnog rizika,
- bankrot emitenta obveznice (države) što može dovesti do gubitka dijela ili cijelog uložеноg iznosa (kreditni rizik),
- nemogućnost isplate kamate od emitenta obveznica (države) što može dovesti do nemogućnosti ostvarenja prinosa fonda (kreditni rizik),
- značajni rizici: rizik likvidnosti, valutni rizik, operativni rizik ili rizik povezan uz korišćenje derivata.

U Erste Horizont 2025 II moći će se uložiti u filijalama Erste banke isključivo tokom upisnog perioda od 13. novembra do 12. decembra 2023. godine.

KONTAKT

Više informacija o fondu možete dobiti u vama najbližoj filijali Erste banke, putem email-a custody@erstebank.me ili pozivom na broj +382 20 440 498