

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda: **ERSTE HORIZONT 2025 II (UCITS)**

ISIN:
HRERSIU25IIZ EUR

Ime izdavatelja PRIIP-a
Erste Asset Management d.o.o. (Društvo)
www.erste-am.hr

Erste Asset Management d.o.o. dio je Erste Bank Grupe.

Za dodatne informacije obratite se na broj telefona:
+385 (0) 72 37 2900

Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama: 10.02.2025

Nadležno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb

Fond je registriran u Republici Hrvatskoj.

Datum valjanosti dokumenta s ključnim informacijama: od
10.02.2025

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Proizvod je subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS fond) prema hrvatskom Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom. Podfond krovnog UCITS fonda Erste Asset Management je zasebna imovina bez pravne osobnosti, koja se sastoji od financijskih instrumenata i drugih oblika financijske imovine, podijeljena je na jednake udjele koji se na zahtjev ulagatelja otkupljuju iz imovine Podfonda.

Rok

Fond se osniva na ograničeno razdoblje, a datum dospjeća fonda je 16.12.2025.

Društvo može prenijeti upravljanje Fondom ili pripojiti Fond drugom fondu pod upravljanjem, sukladno primjenjivim pravnim odredbama (vidjeti Prospekt). Ukoliko imovina Fonda padne ispod određenog praga, Društvo ima pravo jednostrano likvidirati Fond. Pretpostavke pod kojima je dopušteno donijeti odluku o likvidaciji Fonda te postupak obvezne likvidacije propisani su odredbama Pravila. Neovisno o razlozima za likvidaciju kako su navedeni u Pravilima, Uprava Društva je ovlaštena donijeti odluku o likvidaciji i u ostalim slučajevima (primjerice fond više nema ulagatelje ili Društvo donese poslovodnu odluku da upravljanje fondom više nije oportuno ili Društvo odluči da više neće nuditi udjele u fondu i slično).

Ciljevi

Erste Horizont 2025 II je UCITS podfond, svrstan u kategoriju ostali fondovi, podkategoriju fondovi s dospjećem. Investicijski cilj Podfonda je izlaganje obvezničkom tržištu zemalja članica EU na razdoblje do 16. prosinca 2025. godine, uz ostvarivanje ciljanog prinosa od najmanje 4,1% (2% prosječni godišnji prinos) o dospjeću Podfonda. Cilj se nastoji postići investiranjem imovine Podfonda primarno i pretežno u dužničke vrijednosne papire i ostale financijske instrumente, te manjim dijelom u depozite, sukladno Prospektu. Najveći dio imovine Podfonda bit će uložen u instrumente s kamatonosnim prihodom i fiksnim novčanim tokom (kupon i vrijednosti obveznica i instrumenata tržišta novca pri dospjeću, kamate po depozitima, vrijednosti depozita pri dospjeću) te će se nastojati da njihov zbroj nakon svih naknada i troškova Podfonda, na dan prestanka Podfonda, čini barem iznos jednak glavnici uvećanoj za ciljani prinos, vodeći u svakom trenutku računa o likvidnosti i rizičnosti ulaganja te primjerenoj diverzifikaciji. Alokacija imovine Fonda bit će definirana na početku njegova trajanja, te neće taktički varirati ovisno o dinamici kretanja tržišnih kamatnih stopa. Ostvarivanje ciljanog prinosa, niti očuvanje početne vrijednosti ulaganja, nije zajamčeno od strane Društva, neke kreditne ili druge institucije ili države te neće biti moguće ako izdavatelj obveznice ili instrumenta tržišta novca ili kreditna institucija kod koje su deponirana novčana sredstva Podfonda bude u nemogućnosti pravovremeno isplatiti svoje obveze („default“). Geografski fokus Podfonda je na dužničkim vrijednosnim papirima i instrumentima tržišta novca izdanima na području Europske unije. Podfond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, ne uspoređujući se s referentnom vrijednosti.

Ciljani mali ulagatelji

Podfond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama odnosno ulagateljima u Podfond mogu biti svi subjekti kojima je to dopušteno odredbama Zakona, drugim mjerodavnim propisima i Prospektom. Podfond je prvenstveno namijenjen ulagateljima usmjerenima na ostvarivanje prinosa, koji podjednako ciljaju na kontinuirani povrat od ulaganja i povećanje kapitala. S obzirom na povećane mogućnosti za ostvarivanje prinosa, ulagatelji moraju biti spremni prihvatiti i veće fluktuacije vrijednosti udjela, pa čak i eventualne veće gubitke. Kako bi mogli procijeniti rizike i prilike povezane s ulaganjima, ulagatelji bi trebali imati odgovarajuće znanje i iskustvo po pitanju investicijskih proizvoda i tržišta kapitala u okviru vlastitih ciljeva ulaganja ili potražiti savjet o tome, kao i uzeti u obzir investicijski horizont preporučenog razdoblja ulaganja do 16.12.2025. (za detalje vidi niže) te biti spremni prihvatiti umjerenu razinu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva. Ulagatelji mogu biti i društvo za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi kao i UCITS fondovi i njihova društva za upravljanje.

Ostale informacije

Otkup udjela iz Fonda moguće je zatražiti u bilo kojem trenutku. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni u neradne dane smatrat će se da su zaprimljeni prvog sljedećeg radnog dana. Neradni dani su subote i nedjelje te blagdani i drugi neradni dani propisani hrvatskim zakonima.

Društvo za upravljanje može obustaviti otkup udjela ako se to pokaže potrebnim zbog izvanrednih okolnosti.

Dobit Podfonda utvrđuje se u financijskim izvještajima i u cijelosti pripada imateljima udjela u Podfondu. Dobit Podfonda se ne isplaćuje već se u cijelosti automatski reinvestira u Podfond. Oporezivanje prinosa ili kapitalne dobiti iz Podfonda ovisi o vašoj poreznoj situaciji i/ili lokaciji na kojoj ulažete kapital. U slučaju pitanja potražite savjet stručnjaka.

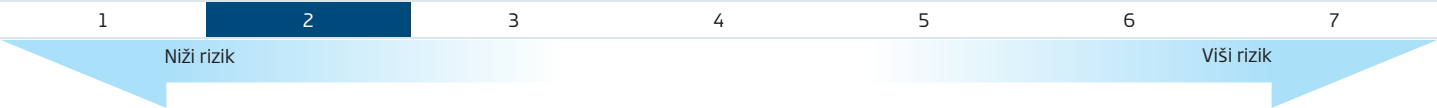
Cijena udjela objavljena je na mrežnoj stranici <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/informacije-za-ulagatelje>.

Prospekt i pravila Fonda, polugodišnji i godišnji izvještaji, zadnja cijena udjela, kao i sve ostale informacije o Fondu, dostupni su u bilo kojem trenutku, besplatno od strane Društva ili Depozitara, u poslovnim prostorijama svih pravnih osoba ovlaštenih za distribuciju investicijskih fondova pod upravljanjem Društva, na mrežnoj stranici Društva na: <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/informacije-za-ulagatelje> na hrvatskom jeziku (ukoliko je primjenjivo i na drugim jezicima).

Depozitar (skrbnik): Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do datuma dospeljaća. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 2 od mogućih 7, što označuje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Budite svjesni valutnog rizika. Ako primite uplate u različitim valutama, vaš konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ne morate vršiti nikakva plaćanja kako biste nadoknadili eventualne gubitke (nema dodatnih troškova).

Postoje i rizici koji mogu imati značajan utjecaj na Podfond, ali nisu obuhvaćeni zbirnim pokazateljem rizika, poput: kreditnog rizika, rizika likvidnosti, operativnog rizika ili rizika povezanih uz korištenje izvedenica.

Kako biste se detaljno upoznali s mogućim rizicima ulaganja i načinima na koje ih Društvo nastoji umanjiti ili izbjeći u poslovanju Fonda, pozivamo Vas da pažljivo pročitate Prospekt u dijelu "Rizici ulaganja u Fond".

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 16.12.2025 Primjer ulaganja: 10.000 EUR		U slučaju izlaska nakon godine dana	Ako držite proizvod do dospijeća
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.290 EUR	7.900 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-27,11 %	-11,14 %
Nepovoljni scenarij Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 12/2020 i 12/2022.	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.500 EUR	7.900 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-24,98 %	-11,14 %
Umjereni scenarij Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 02/2019 i 02/2021.	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.660 EUR	10.210 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-3,40 %	1,03 %
Povoljni scenarij: Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 09/2022 i 09/2024.	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.290 EUR	10.940 EUR
	Prosječni godišnji prinos	2,89 %	4,59 %

Prikazani iznosi uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru te troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U obzir nije uzeta ni Vaša osobna porezna situacija koja može imati utjecaj na iznos povrata. Ovaj proizvod ne može se jednostavno isplatiti. Ako izađete iz ulaganja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, morat ćete platiti dodatne troškove.

Što se događa ako Erste Asset Management d.o.o. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Fond je zasebna imovina, odvojena od imovine društva za upravljanje. Stoga ne postoji rizik od neispunjavanja obveza Društva (ako ono na primjer postane insolventno). Fond ne podliježe nikakvoj zakonskoj ili drugoj obvezi osiguranja depozita.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:
- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR

Primjer ulaganja: 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godine dana		Ako držite proizvod do dospeljaća
Ukupni troškovi	568 EUR		138 EUR
Godišnji učinak troškova*	5,7 %		0,7 % svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 1,71 % prije troškova i 1,03 % nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku

Ako držite proizvod do dospijea

Ulazni troškovi	Naknadne uplate nisu moguće.	0 EUR
Izlazni troškovi	5,00% vašeg ulaganja u skladu s dokumentacijom Podfonda.	500 EUR

Kontinuirani troškovi nastali svake godine

Naknade za upravljanje i ostali troškovi upravljanja ili troškovi poslovanja	0,67 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	67 EUR
Transakcijski troškovi	0,01 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	1 EUR

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR
------------------------------	---	-------

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: do 16.12.2025 (istek trajanja fonda)

Treballi biste biti spremni svoje ulaganje držati do datuma dospijea. To preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i dobiti kao i troškova fonda. No nije moguće isključiti gubitke. Stvaran profil rizika ili uspješnost eventualno može značajno varirati ako prodate prije isteka preporučenog razdoblja držanja.

Cijena otkupa udjela odgovara objavljenoj cijeni udjela Podfonda na dan predaje zahtjeva za otkupom. Vrijednost udjela izračunava se u EUR.

Društvo može naplatiti i izlaznu naknadu u skladu s Prospektom.

Društvo može obustaviti otkup udjela ako se to pokaže potrebnim zbog izvanrednih okolnosti.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na proizvod (uključujući i na ovaj dokument), odnosno na ponašanje Društva ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, možete podnijeti:

- pisanim putem na adresu: Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
- Tel: 00 385 (0)72 37 2900
- Fax: 00 385 (0)72 37 2901
- putem e-maila na adresu: erste-am@erste-am.hr
- u najbližoj poslovnici Erste banke ili putem kontakt centra Erste banke, Tel: 0800 7890.

Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete pronaći na mrežnoj stranici Društva <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/o-nama/prigovori-i-pritužbe>.

Druge relevantne informacije

Podfond je pokrenut 12.12.2023. Iz tog razloga, nedovoljno je podataka za prikaz prošle uspješnosti podfonda. Podfond je pokrenut 12.12.2023. Iz tog razloga, nedovoljno je podataka za prikaz scenarija uspješnosti podfonda.

Na mrežnoj stranici Društva <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/pretraga-fondova>, poslovnim prostorijama Društva i distributera (popis distributera možete pronaći na <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/financijski-izvjestaji/ostale-objave-drustva>) besplatno su Vam dostupni primjer Prospekta i Pravila, Dokumenta s ključnim informacijama za ulagatelje, mjesečni izvještaji Fonda, revidirani godišnji izvještaji te polugodišnji izvještaji Fonda, cijene udjela Fonda te ostali dokumenti s dodatnim informacijama na hrvatskom jeziku. Po ulaganju će Vam, na odabrani način komunikacije, biti dostavljeni: potvrde o izdavanju i otkupu udjela, godišnji izvadak o stanju i prometima udjelima te izvještaj o kapitalnim dobicima/gubicima.

Pojedinosti 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.erste-am.hr/hr/ulagatelji/o-nama/investicijski-proces>. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka u papirnatom obliku.

Objava vrijednosti udjela: Vrijednost udjela Fonda objavljuje se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva: <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/pregled-prinosa>, te u poslovnicama distributera.

Informacije o prošlim prinosima Fonda na mjesečnoj bazi možete pronaći na mrežnoj stranici Društva <https://www.erste-am.hr/hr/priip-performance-scenarios/HRERSIU25I2>

Informacije iz ovog dokumenta s ključnim informacijama nisu nikakva preporuka za kupnju ili prodaju proizvoda, ni zamjena za individualno savjetovanje s Vašim skrbnikom ili savjetnikom.