

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:
HRERSIU25I2 EUR

Naziv proizvođača PRIIPA
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: 08.02.2024

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
26.01.2024

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Proizvod je subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS, fond) prema austrijskom Zakonu o investicijskim fondovima iz 2011. (InvFG). Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, podijeljen je na jednake udjele koji se sastoje od vrijednosnih papira i nalazi se u suvlasništvu imatelja udjela.

Rok

Fond se osniva na ograničeno razdoblje, a rok trajanja istječe 16.12.2025.

Društvo za upravljanje 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 za upravljanje može i likvidirati Fond.

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 dospjećem Podfonda. 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 dospjećem, kamate po depozitima, vrijednosti depozita pri dospjećem) 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 primjereno diverzifikaciji. 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 izdanim na području Europske unije.

Ciljani mali ulagatelj

Ovaj je proizvod namijenjen ulagačima s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove koji žele povećati vrijednost svoje investicije nakon preporučenog razdoblja držanja i/ili žele trenutni prinos i koji su spremni prihvatiti financijski gubitak u odnosu na prvotno uloženi kapital.

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. Prinosi fonda kod klasa udjela (VTI) ostaju u fondu i povećavaju vrijednost udjela. Oporezivanje prinosa ili kapitalne dobiti iz fonda ovisi o vašoj osobnoj poreznoj situaciji. U slučaju pitanja potražite savjet stručnjaka.

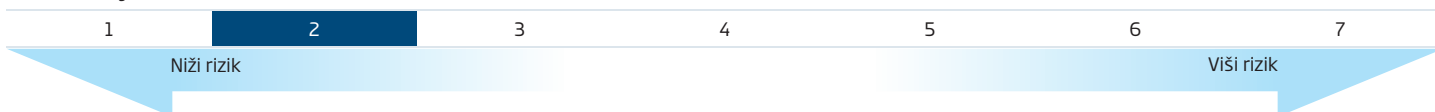
Cijena udjela objavljena je na internetskoj stranici <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/informacije-za-ulagatelje>.

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 za upravljanje, na stranici društva za upravljanje 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 zauzvat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do datuma dospijea.

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. Ovine 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).

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", točka 3.

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 predvidjeti. 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 dospijea

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	7.880 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-27,11 %	-11,23 %
Nepovoljni scenarij <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 12/2020 i 12/2022.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.490 EUR	7.880 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-25,05 %	-11,23 %
Umjereni scenarij <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 10/2018 i 10/2020.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.650 EUR	10.240 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-3,49 %	1,19 %
Povoljni scenarij: <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 01/2014 i 01/2016.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.300 EUR	10.990 EUR
	Prosječni godišnji prinos	2,98 %	4,85 %

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 za upravljanje (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 dospijea
Ukupni troškovi	578 EUR	158 EUR
Godišnji učinak troškova*	5,8 %	0,8 %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 1,97 % prije troškova i 1,19 % nakon troškova.

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

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku

Ako držite proizvod do dospijea

Ulazni troškovi	Društvo za upravljanje ne zaračunava ulaznu naknadu.	0 EUR
Izlazni troškovi	5,00 % vrijednosti ulaganja u slučaju prijevremenog otkupa prije isteka trajanja fonda. Ta izlazna naknada pripisuje se sredstvima fonda. Na kraju trajanja fonda nema izlazne naknade.	500 EUR

Kontinuirani troškovi nastali svake godine

Naknade za upravljanje i ostali troškovi upravljanja ili troškovi poslovanja	0,77 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Pritom je riječ o procjeni.	77 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)

Trebali biste biti spremni svoje ulaganje držati do datuma dospjeća. 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.

Izlazna naknada naplaćuje se neovisno o preporučenom razdoblju držanja.

Cijena otkupa odgovara vrijednosti ulaganja umanjenoj za eventualne korektivne faktore u visini do 5,00 %, zaokruženo na sljedeći cent. Vrijednost udjela izračunava se u EUR. Društvo za upravljanje ne naplaćuje izlaznu naknadu.

Društvo za upravljanje 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 za upravljanje ili osobe koja daje informacije o proizvodu, možete podnijeti:

- pisanim putem na adresu: Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
- putem e-maila na adresu: erste-am@erste-am.hr

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

Druge relevantne informacije

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.