

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 ADRIATIC BOND (UCITS)**

ISIN:
HRERSIUEADB1 VTI 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: 13.02.2023

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
01.01.2023

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. Fond 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 Fonda.

Rok

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

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 Adriatic Bond je obveznički otvoreni investicijski Fond s javnom ponudom. Investicijski cilj Fonda je povećati vrijednost udjela u srednje dugom vremenskom razdoblju, kreiranjem portfelja obveznica ili obvezničkih fondova, uz poštivanje temeljnih načela ulaganja: likvidnost odnosno dostupnost sredstava, stabilnost tržišta kao i raspodjelu rizika putem ulaganja na veći broj vrijednosnih papira. Fond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, ne uspoređujući se sa referentnom vrijednosti. Imovina fonda se može bez ograničenja ulagati u kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire te instrumente tržišta novca. U cilju postizanja rasta vrijednosti, imovina Fonda će se, u omjeru ne manjem od 75% neto imovine Fonda, trajno izložiti obveznicama na tržištima Adriatic regije: Hrvatske u pretežitom dijelu, zemalja srednje, istočne i južne Europe te drugih zemalja s tržištima kapitala u razvoju.

Ciljani mali ulagatelj

Investicijski fond namijenjen je 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 ili potražiti savjet o tome, kao i imati investicijski horizont u trajanju preporučenog razdoblja držanja (za detalje vidi niže).

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 Fonda utvrđuje se u financijskim izvještajima i u cijelosti pripada imateljima udjela u Fondu. Dobit Fonda se ne isplaćuje već se u cijelosti automatski reinvestira u Fond. Oporozivanje prinosa ili kapitalne dobiti iz Fonda ovisi o vašoj poreznoj situaciji i/li lokaciji na kojoj ulažete kapital. 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



Pokazatelj rizika počiva na pretpostavci da ćete držati proizvod najmanje 2 godine.

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 Fond ne može isplatiti.

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

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 primате 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.**

Nemate nikakve obveze dodatnih plaćanja za pokriće eventualnih gubitaka (nema dodatnih troškova).

Postoje i rizici koji mogu imati značajan utjecaj na Fond, ali nisu obuhvaćeni zbirmim 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", točka 3.

Scenariji uspješnosti

Prinos koji ćete ostvariti 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: 2 godine
Primjer ulaganja: 10.000 EUR

U slučaju izlaska nakon godine dana

U slučaju izlaska nakon 2 godine

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	7580 EUR	7920 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-24,17 %	-10,98 %
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	7870 EUR	7920 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-21,28 %	-10,98 %
Umjereni scenarij <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 06/2016 i 06/2018.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10150 EUR	10420 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,55 %	2,10 %
Povoljni scenarij: <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 08/2013 i 08/2015.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10820 EUR	11130 EUR
	Prosječni godišnji prinos	8,16 %	5,51 %

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.

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 uzimaju od vašeg ulaganja za pokrivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo držite proizvod. Ovdje prikazani iznosi ilustriraju primjer iznosa ulaganja i razna moguća 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 proizvodaprikazanoj u drugom scenariju (desni stupac).

- ulaganje iznosi 10.000 EUR

Primjer ulaganja: 10000 EUR

U slučaju izlaska nakon godine dana

U slučaju izlaska nakon 2 godine

Ukupni troškovi	219 EUR	351 EUR
Godišnji učinak troškova*	2,2 %	1,7 % godišnje

* 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 3,80 % prije troškova i 2,10 % nakon troškova.

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

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku

U slučaju izlaska nakon godine dana

Ulazni troškovi	Društvo za upravljanje ne zaračunava ulaznu naknadu.	0 EUR
Izlazni troškovi	1,00 % vašeg ulaganja u skladu s Prospektom	100 EUR

Kontinuirani troškovi nastali svake godine

Naknade za upravljanje i ostali troškovi upravljanja ili troškovi poslovanja	1,18 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	118 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: 2 godine

Trebali biste biti spremni svoje ulaganje držati najmanje 2 godine. To preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i dobiti kao i troškova fonda. No nije moguće isključiti gubitke.

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

Društvo za upravljanje može naplatiti i izlaznu naknadu u skladu s Prospektom.

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 o prinosima Fonda za zadnjih 9 godina mogu se pronaći na internet stranici Društva za upravljanje na

<https://www.erste-am.hr/hr/priip-historic-performance/HRERSIUEADB1>.

Prinosi ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju niti imaju utjecaj na buduće prinose Fonda. Prinos Fonda je izražen nakon odbitka svih troškova osim izlaznih naknada.

Informacije o prošlim prinosima Fonda na mjesečnoj bazi možete pronaći na internet stranici Društva za upravljanje

<https://www.erste-am.hr/hr/priip-performance-scenarios/HRERSIUEADB1>

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.