

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19, 110/21; Zakon) kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

Eurizon HR Moderate 30 fond otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)

ISIN: HRPBZIUM30F5

Fondom upravlja **Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.**,
Zagreb, Ulica grada Vukovara 271



CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine u srednjem ili dugom roku, ulažući pretežito u obvezničke financijske instrumente te u dioničke financijske instrumente do najviše 30% imovine. Portfelj Fonda će u normalnim tržišnim uvjetima biti geografski diverzificiran prema domaćem obvezničkom te međunarodnom obvezničkom i dioničkom tržištu, a koristi strategije ulaganja čiji učinci najčešće nisu međusobno povezani (tzv. nekorelirane strategije). Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Investicijska politika

Fond će primarno ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavalatelj ili za koje jamči RH, druga država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te u udjele investicijskih fondova, koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice tvrtki koje kotiraju na tržištima EU i SAD-a, obveznice, instrumente tržišta novca i depozite. Izdavalatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri (ciljano oko 70% imovine) izložiti obvezničkom tržištu i tržištu novca, dok će manji dio imovine (ciljano oko 30% imovine) izložiti dioničkim tržištima EU i SAD-a.

Kao reakcija na tržišne okolnosti struktura portfelja može odstupati od ciljane te može odstupati i u smislu geografske diverzifikacije, gdje je primjerice moguće da fond privremeno bude do 100% izložen hrvatskim obveznicama i instrumentima tržišta novca.

Do 30% imovine Fonda bit će pretežito izloženo dioničkim tržištima, ulaganjem u investicijske fondove s fleksibilnom "contrarian" strategijom. Contrarian strategija označava strategiju ulaganja u podcijenjene dionice (dionice čija je

procijenjena vrijednost veća od tržišne). Na ovaj način strukturira se discipliniran investicijski proces i odabiru dionice za ulaganje, s ciljem ostvarivanja prinosa dioničkih tržišta EU i SAD-a, ali uz nižu razinu promjenjivosti vrijednosti (volatilnosti) imovine.

Fond može ulagati u termenske i opcijske ugovore u svrhu zaštite imovine Fonda te u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Ulaganjima u financijske izvedenice neće se povećavati profil rizičnosti Fonda.

Fond je denominiran u eurima (EUR). Sporedna valutna izloženost nije ograničena.

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda te ne koristi referentnu vrijednost (benchmark).

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

Otkup udjela

Udjele u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. zaprimi zahtjev, uz uvjet da su Društvu dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 16:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: *Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do 3 (tri) godine.*

Detaljnije informacije o ciljevima i investicijskoj politici te ciljanim ulagateljima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI

Niži rizik Viši rizik
← potencijalno niža uspješnost potencijalno viša uspješnost →



- S obzirom na datum osnivanja Fonda, ne postoje povijesni prinosi Fonda te je sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti izračunat na temelju procijenjenih prinosa Fonda i time ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena, odnosno kategorizacija Fonda se tijekom vremena može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.
- Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine umjerene rizičnosti.

- Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:
- **kreditni rizik:** rizik da izdavalatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **rizik likvidnosti:** rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje financijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- **rizik druge ugovorne strane:** rizik da osoba s kojom Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. u svoje ime, a za račun Fonda sklapa poslove na financijskim tržištima neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **operativni rizik:** rizik gubitka koji proizlazi iz ljudskih pogreški, neadekvatnosti ili zakazivanja internih ili eksternih sustava i procesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.
- Detaljnije informacije o rizicima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	-
Izlazni troškovi	0,50%

Ovo je maksimalni iznos koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,79%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

Naknada za uspješnost	-
-----------------------	---

- Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani u maksimalnim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili distributera ili Društva možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.
- Stopa tekućih troškova temelji se na godini koja je završila u prosincu 2020. i može varirati iz godine u godinu.
- Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, uključujući informacije o tome kako se ti troškovi i naknade izračunavaju, mogu se pronaći u odjeljku 6. Prospekta Fonda koji je dostupan na web stranicama Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. na www.eurizoncapital.com/hr te u prostorijama distributera Fonda.

POVIJESNI PRINOSI

Napomena: Nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za ulagatelje obzirom da je Fond osnovan temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 2.7. 2020. godine.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb

Dodatne informacije: Sve informacije i dokumenti o Fondu, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i Društva besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku na mrežnoj stranici Društva www.eurizoncapital.com/hr, u sjedištu Društva i distributera te će Vam se na zahtjev besplatno dostaviti.

Objava cijena i ostalih praktičnih informacija: Cijena udjela u Fondu kao i ostale informacije i poslovni događaji vezani za Fond objavljuju se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva www.eurizoncapital.com/hr, besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku u sjedištu Društva i distributera.

Porezno zakonodavstvo: Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

Izjava o odgovornosti: Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.

Politika primitaka: Pojednostiti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav Odbora za primitke, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: www.eurizoncapital.com/hr. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka. Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je, u skladu s člankom 59. važećeg Zakona usvojilo Politiku primitaka Društva, uzimajući u obzir načela navedena u čl. 60. Zakona.

Ovaj je Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je ovlašteno u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 29. studenoga 2021.