

Ključni podaci za ulagatelje

U ovom dokumentu sadržani su ključni podaci o UCITS otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom, namijenjeni svim zainteresiranim ulagateljima te se ni u kojem slučaju ne radi o promidžbenom materijalu. Prikazani podaci, koji su propisani Zakonom o investicijskim fondovima s javnom ponudom, mogu pomoći u razumijevanju obilježja fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Preporučamo da iste pažljivo pročitate, kako biste mogli donijeti odluku o mogućem ulaganju.

ERSTE ADRIATIC MULTI ASSET

ISIN: HRERSIUMASS6

Erste Adriatic Multi Asset je UCITS Fond, sukladno Europskoj Direktivi 2009/65/EC (u nastavku "Fond").

Fondom upravlja Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima (u nastavku "Društvo").

Ciljevi i investicijska politika

Erste Adriatic Multi Asset je UCITS fond, odnosno otvoreni investicijski Fond s javnom ponudom koji će svoj investicijski cilj nastojati ostvariti ulaganjem u različite investicijske klase istovremeno ograničavajući izloženost dionicama i dioničkim tržištima na maksimalno 30% neto imovine fonda.

Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti imovine Fonda te ostvarivanje prihoda od kamatonosne imovine (uz umjerenu razinu volatilnosti) u srednjem ili dužem roku ulaganjem pretežito u druge fondove, obveznice, dionice, a u određenoj mjeri i u depozite te instrumente tržišta novca. U kontekstu geografske izloženosti, a sukladno odredbama poglavlja 2.2 Prospekta, Fond će imovinu primarno i pretežno, ali ne i isključivo, ulagati u financijske instrumente izložene području Republike Hrvatske, Slovenije, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije, Rumunjske i Bugarske pri čemu treba naglasiti kako izdavalatelj takvog financijskog instrumenta ne mora nužno i imati domicil u području na koje ulaže.

Uz navedeno, cilj će se postizati i ograničavanjem izloženosti dioničkim tržištima na najviše 30% neto imovine Fonda. Pod izloženošću dioničkim tržištima podrazumijevaju se ulaganja u dionice, prava na kupnju dionica, kao i ulaganja u udjele investicijskih fondova koji su prema svom prospektu definirani kao dionički fondovi.

Bazna valuta fonda je EUR.

Najviše 100% neto imovine Fonda smije se ulagati u druge investicijske fondove. Fond će do najviše 30% svoje neto imovine ulagati u depozite kod kreditnih institucija (poslovnih banaka) uz poštivanje uvjeta

iz Prospekta. Fond će do 50% svoje neto imovine ulagati u instrumente tržišta novca. Fond smije bez ograničenja ulagati u prenosive vrijednosne papire poput dionica (uključujući dionice zatvorenih alternativnih investicijskih fondova), obveznica te ostalih prenosivih vrijednosnih papira iz članka 252. Zakona. Valutna izloženost imovine Fonda nije ograničena.

Financijske izvedenice također imaju značajnu ulogu u poslovanju Fonda te se mogu koristiti kao investicijska strategija Fonda, ali i u cilju zaštite imovine Fonda. Kako biste se detaljno upoznali s financijskim instrumentima i ograničenjima ulaganja, pozivamo Vas da pažljivo pročitate Prospekt u dijelu "Investicijski cilj i strategija Fonda", točka 2. Fond sve prihode reinvestira. Upravljanje Fondom podrazumijeva diskrecijsko ulaganje imovine Fonda, koje ne ovisi o vanjskim mjerilima.

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama s investicijskim horizontom duljim od dvije godine, koje su spremne prihvatiti umjerenu razinu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva.

Otkup udjela u Fondu moguć je u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj za dan kada Društvo zaprimi zahtjev, uz uvjet da su Društvu dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za otkup zaprimljen radnim danom poslije 14:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Profil rizičnosti i uspješnosti

← Niži rizik
← Potencijalno niži prinos

Viši rizik →
Potencijalno viši prinos →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Na skali od 1 do 7 potencijalnog prinosa i rizičnosti, prikazana je volatilnost (nagli rast ili smanjenje) cijene udjela Fonda, na osnovu povijesnog kretanja cijena imovine u koju fond namjerava ulagati. Povijesni podaci koji se koriste za ocjenu pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti i uspješnosti UCITS Fonda te nije zajamčeno da se kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda neće mijenjati u budućnosti.

Prema volatilnosti imovine u koju Fond namjerava ulagati, Fond je uvršten u kategoriju 3.

Pri poslovanju Fonda nije uvijek moguće obuhvatiti sve potencijalne rizike putem ovakve kategorizacije, iako isti mogu imati značajni utjecaj na Fond. U takve rizike ubrajaju se:

Kreditni rizik - rizik gubitka vrijednosti imovine Fonda uložene u dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca ili depozite zbog neispunjenja obveze izdavalatelja dužničkog vrijednosnog papira ili banke. Neispunjavanje obveze može dovesti do pada vrijednosti financijskih instrumenata tog izdavalatelja, a u

krajnjem slučaju može dovesti i do gubitka dijela ili cjelokupnog iznosa koji je Fond uložio u određeni dužnički vrijednosni papir, instrument tržišta novca ili depozit.

Rizik likvidnosti - rizik gubitka zbog nemogućnosti prodaje određene količine financijskog instrumenta po tržišnoj cijeni uzrokovane tržišnim poremećajem ili nedovoljnom dubinom tržišta. U tom slučaju postoji mogućnost da će Fond biti primoran prodati financijski instrument po cijeni nižoj od tržišne što može negativno utjecati na prinos Fonda.

Rizik druge ugovorne strane - rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze (npr. da bankrotira prije konačne namire svih novčanih tokova). Fond pritom može pretrpjeti gubitke prilikom izvršavanja svojih prava iz takvih ugovora.

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.

Troškovi

Naknade i troškovi koje plaćaju ulagatelji ili se naplaćuju iz imovine Fonda, imaju važnu ulogu pri odabiru Fonda. Važno je napomenuti da je budući mogući rast ulaganja u onoj mjeri manji, što je visina spomenutih naknada i troškova veća.

Jednokratne naknade koje Društvo naplaćuje pri izdavanju odnosno otkupu udjela:

a) Ulazna naknada	0,00%
b) Izlazna naknada	2% trenutne vrijednosti udjela, za ulaganja kraća od godine dana

Gore su navedeni najviši iznosi naknada koji se mogu naplatiti prilikom izdavanja ili otkupa udjela. Pojediniosti o svim važećim naknadama dostupne su kod ovlaštenih Zastupnika.

Naknade koje se naplaćuju tijekom poslovne godine

Tekući troškovi (Pokazatelj ukupnih troškova):	-
---	---

Prikazani iznos tekućih troškova procjenjuje se na temelju očekivanih ukupnih troškova, te je u njemu sadržana naknada za upravljanje, kao i procjena troškova koji će biti nužni za poslovanje Fonda u tekućoj godini. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine, kao ni sve propisane naknade i pristojbe plative regulatoru. Tekući troškovi mogu se razlikovati svake godine, no ni jedan trošak ne smije se plaćati iz imovine Fonda, ako isti nije naznačen u Prospektu. Detaljan opis svih troškova i naknada koji se ubrajaju u tekuće troškove nalazi se u Prospektu u dijelu "Godišnje naknade i troškovi upravljanja i poslovanja".

Povijesni prinos

U grafičkom prikazu, prikazan je prinos koji je Fond ostvario u zadnjih deset godina (odnosno od osnutka), uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade u tom razdoblju. Ulazna naknada nije obuhvaćena ovim prikazom. Fond je počeo s radom u 2019. godini. Prinos u prošlosti nije pouzdan pokazatelj prinosa u budućnosti. Povijesni prinos nije moguće iskazati, jer je fond počeo s radom 19. srpnja 2019.

Erste Adriatic Multi Asset započeo je s radom 19. srpnja 2019. godine te još ne raspolaže podacima o cijeni udjela za jednu potpunu kalendarsku godinu. Podaci o prinosima biti će prikazani nakon proteka jedne kalendarske godine od početka rada Fonda.

Praktične informacije

Društvo za upravljanje investicijskim fondovima:	Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
Depozitar:	Erste & Steiermärkische Bank d.d. Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Nadzor poslovanja fonda:	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA)
Sve informacije o fondovima mogu se pronaći na:	www.erste-am.hr

Prospekt i Pravila Fonda, Ključni podaci za ulagatelje, polugodišnji i godišnji izvještaji, zadnja cijena udjela, pojediniosti aktualne politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav odbora za primitke kao i sve ostale informacije mogu se besplatno dobiti na hrvatskom jeziku u Društvu ili Depozitaru te u poslovnim prostorijama svih pravnih osoba ovlaštenih za nuđenje otvorenih investicijskih fondova pod upravljanjem Društva, kao i na internetskoj stranici Društva www.erste-am.hr.

Porezni status UCITS fondova određuje se prema posebnim propisima i međunarodnim ugovorima koji su u primjeni u Republici Hrvatskoj te može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.

Erste Asset Management d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju prikaza sadržanih u ovom dokumentu ukoliko su obmanjujući, netočni i neusklađeni s odgovarajućim dijelovima Prospekta UCITS Fonda.

Fond Erste Adriatic Multi Asset odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Društvo Erste Asset Management d.o.o. ima odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj i njegov rad nadzire Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Prikazani Ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 19. srpnja 2019. godine.