

Ključni podaci za ulagatelje

Ovaj dokument sadrži ključne podatke za ulagatelje o ovom Fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Prikazani podaci propisani su zakonom kako bi vam pomogli 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.

ESPA GLOBAL INCOME

ISIN: AT0000A1G718 (A) (EUR); AT0000A1G726 (T) (EUR); AT0000A255U0 (VTIA) (EUR)

Ovaj je Fond u skladu s Direktivom 2009/65/EZ.
 Fondom upravlja Erste Asset Management GmbH.

Ciljevi i investicijska politika

ESPA GLOBAL INCOME je globalni fond fondova. Investicijski cilj je ostvarivanje visokog, stalnog prinosa.

Radi ostvarivanja tog investicijskog cilja, za investicijski fond se pretežito, tj. najmanje 51% imovine Fonda, ulaže u stjecanje udjela u investicijskim fondovima - neovisno o državi u kojoj predmetno društvo za upravljanje ima svoje sjedište - koji prema svojim Pravilima fonda uglavnom ulažu u obveznice i/ili dionice ili u usporedivu imovinu, ili koje je najmanje jedan međunarodno priznati izvor (npr. klasifikacija Bloomberg, Datastream, Mountain-View Data GmbH, Standard & Poor's, itd.) svrstao u kategoriju obvezničkih fondova, odnosno dioničkih fondova, ili usporedivih fondova.

Pri tome izdavatelji sadržani u predmetnim investicijskim fondovima ne smiju podlijevati nikakvim zemljopisnim ograničenjima s obzirom na mjesta njihovog sjedišta niti sektorskim ograničenjima s obzirom na njihove djelatnosti.

Udjeli u investicijskim fondovima (UCITS, UCI) mogu se stjecati pojedinačno do visine od 20% od imovine Fonda, a ukupno do visine od 100% od imovine Fonda, pod uvjetom da isti (UCITS, UCI) sa svoje strane ne ulažu više, pojedinačno, od 10% imovine Fonda u udjele

drugih investicijskih fondova. Udjeli u investicijskim fondovima UCI mogu se stjecati ukupno do visine od 30% od imovine Fonda.

Izvedeni instrumenti mogu se koristiti kao dio strategije ulaganja do visine od 49% od imovine Fonda i radi osiguranja.

Detaljne informacije o mogućnostima ulaganja naći ćete u Pravilima Fonda, članak 3., ili u Prospektu, Odjeljak II., točka 12.

Fond isplaćuje redovnu dobit ostvarenu za udjele klase (A), dok dobit ostvarenu za udjele klasa (T) i (VTIA) zadržava, čime se povećava vrijednost udjela.

Zahtjev za prodaju svojih udjela u Fondu možete podnijeti svakim burzovnim radnim danom u Austriji, s izuzetkom neradnih dana. Društvo za upravljanje može obustaviti otkup, ako se to u izvanrednim okolnostima pokaže potrebnim. Otkupna cijena odgovara vrijednosti udjela, zaokruženoj na najbliži niži cent. Vrijednost udjela izračunava se u EUR.

U danim okolnostima, ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od 6 godina.

Profil rizičnosti i prinosa

← Potencijalno niži prinos

← Niži rizik

Potencijalno viši prinos →

Viši rizik →

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

Pokazatelj prikazuje volatilnost cijene udjela u Fondu u kategorijama od 1 do 7 na temelju povijesnih prinosa. Opisuje odnos mogućnosti rasta vrijednosti prema riziku od pada vrijednosti, na što mogu utjecati promjene u kretanju cijena uložene imovine te eventualno promjene deviznog tečaja ili koncentracija ulaganja Fonda.

Uvrštenje u određenu kategoriju nije pouzdan pokazatelj budućih kretanja i može se s vremenom promijeniti. Uvrštenje u kategoriju 1 ne znači da se radi o ulaganju bez rizika. Kategorija ne predstavlja niti cilj niti jamstvo.

Prema volatilnosti cijene udjela izmjerene u prošlosti ili u referentnom portfelju, Fond je uvršten u kategoriju 4.

Rizici koji obično nisu prikladno uključeni u kategorizaciju rizičnosti ali su značajni za Fond su:

Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane: Propust izdavatelja ili druge ugovorne strane može prouzrokovati gubitke za Fond. Kreditni rizik opisuje učinak specifičnih kretanja kod određenog izdavatelja, koja pored općih trendova na tržištu kapitala mogu također utjecati na cijenu vrijednosnog papira. Unatoč pažljivom odabiru vrijednosnih papira nije isključeno da neće nastati gubici zbog smanjenja vrijednosti imovine izdavatelja.

Rizik druge ugovorne strane predstavlja rizik da druga ugovorna strana neće ispuniti sve ili dio svojih obveza. To se odnosi na sve ugovore sklopljene za račun Fonda.

Rizik likvidnosti: Rizik da se pojedina pozicija imovine Fonda neće moći prodati, novčiti ili zaključiti u dovoljno kratkom vremenskom roku i uz ograničene troškove te da će to utjecati na sposobnost Fonda da u svakom trenutku ispunjava svoje obveze otkupa i isplate udjela.

Operativni rizik: Obuhvaća rizik od nastanka gubitaka za Fond prouzrokovanih nedostacima u internim procesima, ljudskim pogreškama ili propustima u sustavima društva za upravljanje ili uslijed vanjskih okolnosti, te pravni i dokumentacijski rizik kao i rizike prouzrokovane postupcima trgovanja, obračuna i vrednovanja koji se obavljaju za Fond.

Rizik pohrane imovine: Fond može pretrpjeti štetu propustom depozitara kod kojega je imovina pohranjena.

Rizik ulaganja u financijske izvedenice: Fond ne koristi financijske izvedenice samo zbog osiguranja, već i kao aktivan instrument ulaganja, čime se povećava rizik Fonda.

Opširne informacije o rizicima Fonda nalaze se u Prospektu, Odjeljak II., točka 12.

Troškovi

Naplaćene naknade koriste se za upravljanje Fondom. One obuhvaćaju troškove prodaje i marketinga udjela u Fondu. Naplatom troškova smanjuje se mogući prinos.

Jednokratni troškovi prije ili nakon ulaganja:

Ulazna naknada	3,50 %
Izlazna naknada	0,00 %

Ovo je najviši iznos naknada koji se može naplatiti prije ulaganja. Pojednosto o svim važećim naknadama možete dobiti u svako doba od ovlaštenih zastupnika.

Troškovi iz Fonda tijekom godine:

Tekući troškovi	1,43 %
------------------------	--------

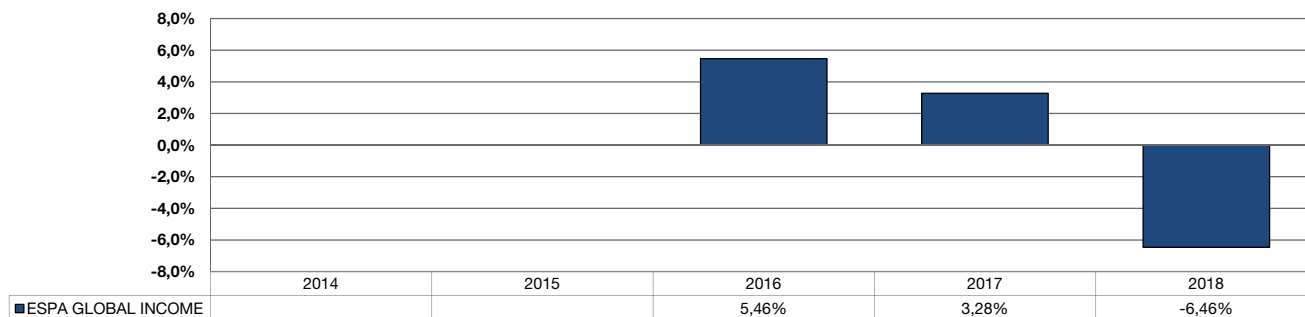
"Tekući troškovi" izračunati su na temelju podataka na dan 31.12.2018. uzimajući u obzir prethodnih 12 mjeseci. "Tekući troškovi" sadrže naknadu za upravljanje i sve naknade naplaćene tijekom godine. Transakcijski troškovi ne čine sastavni dio "tekućih troškova". "Tekući troškovi" mogu se razlikovati iz godine u godinu. Prikaz svih troškova i naknada sadržanih u stavci "tekući troškovi" nalazi se u najnovijim financijskim izvještajima pod stavkom "Rashodi".

Povijesna uspješnost

Ovaj grafički prikaz prikazuje povijesne prinose Fonda u EUR, u čiji su izračun uključeni svi troškovi i naknade, uz izuzetak ulazne i izlazne naknade.

Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućih prinosa.

Fond je osnovan 2.11.2015..



Praktične informacije

Depozitar: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Beč.

Informacije o možebitnim ostalim platnim agentima i ovlaštenim zastupnicima nalaze se u Prospektu, Odjeljak II., točka 17.

Kupovna i otkupna cijena objavljuju se na Internetu na adresi http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Pojednosto važeće politike nagrađivanja (obračun, nadležne osobe za dodjelu, po potrebi sastav Odbora za naknade za rad) dostupne su na adresi http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess, a na Vaš zahtjev bit će Vam besplatno stavljene na raspolaganje u papirnatom obliku.

Sve ostale informacije za ulagatelje bit će objavljene u službenom listu uz bečke dnevne novine "Wiener Zeitung".

Dodatne informacije o Fondu, odnosno o eventualnim ograničenjima trgovanja, potražite u Prospektu.

Prospekt uključujući Pravila Fonda, Ključne podatke za ulagatelje, financijske izvještaje i polugodišnje izvještaje kao i ostale informacije besplatno su dostupni u svakom trenutku kod društva za upravljanje, kod depozitara i u njegovim poslovnica kao i na internetskoj stranici društva za upravljanje na http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications na njemačkom jeziku (po potrebi, Ključni podaci za ulagatelje bit će objavljeni na toj stranici i na drugim jezicima).

Oporezivanje prihoda ili kapitalne dobiti iz Fonda ovisi o poreznom položaju pojedinačnog ulagatelja i/ili o mjestu ulaganja kapitala. U slučaju bilo kakvih pitanja, potražite savjet stručne osobe.

Erste Asset Management GmbH se može smatrati odgovornim isključivo temeljem neke izjave sadržane u ovom dokumentu koja dovodi u zabludu, koja nije točna ili nije u skladu s mjerodavnim dijelovima Prospekta.

Ovaj je Fond odobren u Austriji i regulira ga Austrijska agencija za nadzor financijskih usluga iz Beča.

Ključni podaci za ulagatelje točni su i odražavaju stanje na dan 15.2.2019..