

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 BOND

ISIN: HRERSIUEADB1

Erste Adriatic Bond 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 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. 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.

Iako ne postoje nikakva ograničenja ulaganja u pogledu industrijskih sektora i izdavatelja vrijednosnih papira, obveznički portfelj će pretežito biti izložen državi kao izdavatelju vrijednosnog papira. Fond može ulagati u depozite i ostale instrumente novčanog tržišta s ciljem iskorištavanja tržišnih prilika i očuvanja likvidnosti.

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. Napomena: ovaj Fond je namijenjen ulagateljima koji namjeravaju držati sredstva u fondu duže od 2 godine.

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 kretanja cijene udjela u proteklom razdoblju. 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 cijene udjela u prošlosti, 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: Fond može ostvariti negativni rezultat kao posljedicu nemogućnosti naplate svojih potraživanja prema izdavateljima vrijednosnih papira u trenutku dospijeca tog vrijednosnog papira ili

instrumenta. Rizik suprotne ugovorne strane predstavlja mogući potencijalni gubitak koji može nastati kada suprotna ugovorna strana ne ispuni na vrijeme ili uopće svoju obavezu vezanu na pojedinu transakciju odnosno ugovor. Rizik likvidnosti predstavlja potencijalni gubitak vrijednosti pojedinog financijskog instrumenta uslijed situacije da se pojedina pozicija Fonda ne može prodati uopće ili prodati u zadovoljavajućem roku. Rizik vezan uz financijske izvedenice može nastati zbog same činjenice da se pojedine financijske izvedenice mogu koristiti kao aktivni instrument ulaganja, što može povećati rizik poslovanja. 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	1,00%

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.

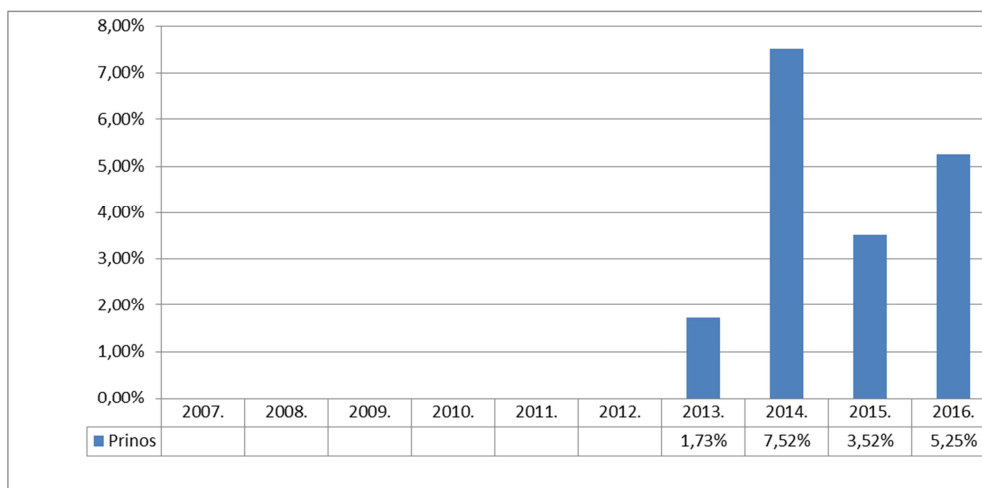
Naknade koje se naplaćuju tijekom poslovne godine

Tekući troškovi (Pokazatelj ukupnih troškova):	1,43%
---	-------

Prikazani iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za poslovnu godinu koja je završila 31.12.2016. te je u njemu sadržana naknada za upravljanje, kao i troškovi koji su bili nužni za poslovanje Fonda u toj 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. Izlazna naknada nije obuhvaćena ovim prikazom. Fond je počeo s radom u 2013.godini. Prinos u prošlosti nije pouzdan pokazatelj prinosa u budućnosti. Povijesni prinos izračunat je u EUR.



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 Bond 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 31.12.2016.