

OPĆE INFORMACIJE

Eurizon Fund – podfond Bond Flexible, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom
Klasa udjela: R (EUR Accumulation, ISIN: LU1090960086)

Fondom upravlja Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, Bd. de Kockelscheuer, L-1821, Luksemburg

| 1. Informacije o kreditnoj instituciji | |
|---|--|
| Naziv kreditne institucije | Privredna banka Zagreb d.d. |
| Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica | Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 pbz@pbz.hr 01 636 0063 www.pbz.hr |
| 2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije | |
| Naziv tijela | Hrvatska narodna banka HANFA |
| Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica | Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb 01 456 4555 zastita.potrosaca@hnb.hr 01 461 0551 www.hnb.hr Franje Račkog 6, Zagreb 01 6373 200 info@hanfa.hr 01 4811 507 www.hanfa.hr |
| 3. Opis glavnih značajki proizvoda | |
| Osnovne informacije o proizvodu | <p>Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom</p> <p>Podfond je denominiran u EUR. Minimalna početna vrijednost uloga: 100,00 EUR Iznimno, ukoliko se uz ulaganje u investicijski fond veže Ugovor o trajnom nalogu, minimalna početna vrijednost uloga jest 25,00 EUR</p> <p>Podfond ulaže, izravno ili putem izvedenih financijskih instrumenata, u korporativne i državne obveznice i instrumente tržišta novca denominirane u bilo kojoj valuti te u same valute. Ta ulaganja mogu biti ispod investicijskog razreda i iz bilo kojeg mjesta u svijetu, uključujući Kinu i druga tržišta u razvoju. Podfond može značajno uložiti u talijanske državne obveznice bilo kojeg kreditnog rejtinga.</p> <p>Trgovanje udjelima otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (UCITS fondova) u Republici Hrvatskoj uređeno je Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, objavljenim u Narodnim novinama broj 44/16, 126/19, 110/21 i 76/22, 152/24 i 13/26</p> <p>Ovaj podfond osnovan je u Luksemburgu, pod nadzorom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te je upisan u Registru Društava za upravljanje fondovima iz država članica EU i trećih država koje obavljaju djelatnost na području Republike Hrvatske kojeg vodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija (HANFA), kao jedan od pod-fondova krovnog fonda EURIZON FUND pod upravljanjem društva za upravljanje Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch</p> <p>Dokumenti u kojima je detaljno opisan fond su Prospekt i Dodatne informacije za ulagatelje u Hrvatskoj krovnog otvorenog investicijskog fonda Eurizon Fund, Dokument s ključnim informacijama, pravila fonda, kao i najnovija financijska izvješća.</p> |
| Mogući rizici | <p>Sredstva uložena u otvoreni investicijski fond nisu pokrivena sustavom osiguranja depozita niti sustavom zaštite ulagatelja.</p> <p>Pokazatelj rizika za podfond Bond Flexible je 3. Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod držite 4 godine.</p> <p>Sažeti pokazatelj rizika je vodič za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje kolika je vjerojatnost da će proizvod izgubiti vrijednost zbog kretanja na tržištima ili zato što Društvo koje upravlja nije u mogućnosti izvršiti isplatu.</p> <p>Ovaj je proizvod klasificiran kao 3 od 7, što je razred srednje niskog rizika.</p> <p>Time se potencijalni gubici budućih performansi procjenjuju na srednje nisku razinu, a loši tržišni uvjeti malo je vjerojatno da će utjecati na sposobnost Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch da vas isplati.</p> <p>Ovaj fond ne nudi nikakav oblik zaštite kapitala od budućih negativnih tržišnih uvjeta i, kao posljedicu, možete izgubiti dio ili cijeli izvorno uloženi iznos.</p> <p>Ako vam fond nije u mogućnosti isplatiti ono što vam duguje, možete izgubiti cijelo ulaganje.</p> |
| Negativno ciljno tržište | Za ovaj podfond preporučeno razdoblje ulaganja je četiri godine. Ulaganja sredstava u podfond ne preporučuje se osobama starijim od 78 godina koji nemaju prethodnog znanja i iskustva vezano uz ulaganja u financijske instrumente ili je ono minimalno odnosno nisko. |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Način podnošenja prigovora | Potrošač može podnijeti pisani prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih odnosno financijskih usluga ili općih uvjeta poslovanja ili određaba mjerodavnih propisa kojima se uređuje predmetna usluga i zaštita potrošača, osobno svim poslovnicama Banke, putem pošte na adresu: Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, HR-10000 Zagreb ili na adresu bilo koje poslovnice Banke, telefaksom 01/636 00 63 ili slanjem e-maila na adresu pbz365@pbz.hr Banka je dužna potrošaču izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru. |
| Mjesto obavljanja usluge | Usluge koje Banka pruža u ime i za račun društva Eurizon Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch za upravljanje investicijskim fondovima obavljaju se u poslovnicama Banke i putem On-line bankarstva [PBZ digitalnog bankarstva]. |

4. Naknade

Tablica prikazuje godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s upravljanjem i proizvodnjom Podfonda (trošak proizvodaj kao i troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom Fonda (trošak usluge). Pretpostavka je da su sredstva u iznosu od 10.000,00 EUR uložena na početku godine a povlače se iz Podfonda na kraju prve godine ulaganja.

Početni iznos ulaganja: 10.000,00 EUR

Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)

Ukupno troškovi i naknade*: 167,42 EUR (1,674204%) od čega:

- Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom pruženom klijentu iznosi*: 100,00 EUR (1%)

Isplaćen iznos: 9.832,58 EUR

Neto prinos*: -167,42 EUR (-1,674204%)

Utjecaj skupnih troškova i naknada na povrat ulaganja*: -167,42 EUR (-1,674204%)

| SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA | Izračun prema stvarnim troškovima | | Izračun prema Prospektu | |
|--|-----------------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | Iznos | Postotak (%) | Iznos | Postotak (%) |
| Ukupni troškovi na kraju prve godine** | 167,42 EUR | 1,67% | 534,42 EUR | 5,34% |
| od čega: | | | | |
| a) Troškovi proizvoda | 167,42 EUR | 1,67% | 534,42 EUR | 5,34% |
| Jeđnokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja | 0,00 EUR | 0,00% | 250,00 EUR | 2,50% |
| Ulazna naknada | 0,00 EUR | 0,00% | 250,00 EUR | 2,50% |
| Izlazna naknada | 0,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR | 0,00% |
| Troškovi iz Podfonda tijekom godine | 167,42 EUR | 1,67% | 284,42 EUR | 2,84% |
| Naknada za upravljanje | 120,00 EUR | 1,20% | 120,00 EUR | 1,20% |
| Naknada za uspješnost *** | 0,00 EUR | 0,03% | 120,00 EUR | 1,20% |
| Transakcijski troškovi | 19,42 EUR | 0,19% | 19,42 EUR | 0,19% |
| Ostali troškovi | 25,00 EUR | 0,25% | 25,00 EUR | 0,25% |
| Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom - naknada za distribuciju Podfonda od Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (uključeni u gore prikazane troškove proizvodaj) | | | | |
| Banka može primiti naknadu za distribuciju od Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch u iznosu od 100% od ukupne ulazne naknade koju klijent plaća Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch ukoliko se ista naplaćuje. | | | | |
| Jeđnokratni poticaj - | 0,00 EUR | 0,00% | 250,00 EUR | 2,50% |
| Banka prima naknadu za distribuciju Podfonda od proizvođača (Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch) i to u iznosu od 83% od ukupne naknade za upravljanje koju klijent plaća Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch | | | | |
| Tijekom godine - | 100,00 EUR | 1,00% | 100,00 EUR | 1,00% |
| b) Troškovi usluge | 0,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR | 0,00% |
| Naknada za investicijske i pomoćne usluge | 0,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR | 0,00% |

* Izračun prema stvarnim troškovima

** Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani su maksimalni iznosi naknada koji se mogu naplatiti klijentu u razdoblju od godinu dana. Postotni iznos izračunat je na iznos ulaganja.

*** Naknade za uspješnost izračunavaju se u skladu s metodologijom opisanom u prospektu. Izračun naknade za učinak temelji se na usporedbi neto vrijednosti imovine po jedinici u odnosu na High Water Mark gdje se High Water Mark definira kao najviša neto vrijednost imovine po jedinici zabilježena na kraju pet prethodnih financijskih godina, uvećana za povrat referentne vrijednosti fonda od početka godine do danas. Maksimalna naknada za uspješnost: 1,20%. Stvarni iznos varirat će ovisno o uspješnosti vašeg ulaganja. Gornja agregirana procjena troškova uključuje prosjek u posljednjih 5 godina.

U narednom razdoblju ne očekujemo povećanje ili fluktuaciju troškova i naknade Banke kao distributera investicijskih fondova.

| | |
|------------------------|---|
| Kontakt osobe | Djelatnici poslovnice Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365 |
| Datum dokumenta | Travanj, 2026. |