

OPĆE INFORMACIJE
Eurizon HR Target 2027 II fond, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUT7II7

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

| 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>Fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS), klasificiran u kategoriju ostali, pod-kategoriju fondovi s dospijecom. Fond je odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.</p> <p>Fond je denominiran u EUR. Minimalna početna vrijednost uloga: 100,00 EUR</p> <p>Fond je osnovan na određeno vrijeme. Datum prestanka rada (dospijeće) Fonda je 16.9.2027.</p> <p>Investicijski cilj Fonda je izlaganje obvezničkom tržištu na razdoblje od pet (5) godina, uz očuvanje početne vrijednosti ulaganja i ostvarivanje ciljanog prinosa u rasponu od 6,15% - 6,59% (1,201% - 1,284% prosječni godišnji prinos) dospijeću Fonda. Cilj se nastoji postići ulaganjem primarno i pretežito u državne obveznice te manjim dijelom u depozite. Očuvanje početne vrijednosti ulaganja o dospijeću Fonda i ostvarivanje ciljanog prinosa nije zajamčeno od strane Društva, neke kreditne ili druge institucije ili pak države, s obzirom da se isto nastoji postići ciljanom strukturom ulaganja te može biti pod utjecajem sposobnosti podmirivanja preuzetih obveza neke države i/ili kreditne institucije („potencijalni „default““). Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda te ne koristi referentnu vrijednost (benchmark).</p> <p>Investicijski fondovi u Republici Hrvatskoj su regulirani Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom objavljenim u Narodnim novinama broj 44/16, 126/19, 110/21, 76/22.</p> <p>Dokumenti u kojima je detaljno opisan fond su Prospekt i pravila fonda, Ključni podaci (informacije) za ulagatelje (KID)</p> |
| Mogući rizici | <p>Sredstva uložena u otvoreni investicijski fond nisu pokrivena sustavom osiguranja depozita niti sustavom zaštite ulagatelja.</p> <p>Pokazatelj rizika za Eurizon HR Target 2027 II fond je 2.</p> <p>Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za usporedbu razine rizika ovog Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje kolika je vjerojatnost da će Fond izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje kao posljedicu kretanja na financijskim tržištima ili zbog toga što u određenom trenutku otkupljujete udjele te zbog istog Društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu.</p> <p>Društvo je razvrstalo ovaj proizvod pod pokazatelj rizika 2 (dva), na skali pokazatelja rizika od 1 (jedan) do 7 (sedam) kod kojega je 1 (jedan) najniži, što označava nisku kategoriju rizika. Ovime se izražava niska stopa mogućih gubitaka, dok loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost Društva da Vam isplati otkup udjela. Rizik Fonda može biti i bitno viši od onog koji se navodi u pokazatelju rizika ako je ulaganje kraće od preporučenog razdoblja ulaganja. U slučaju otkupa udjela prije isteka razdoblja za obračun izlazne naknade ista se može naplatiti na dio ili ukupan iznos sredstava koja se otkupljuju.</p> <p>Ostale značajne kategorije rizika kojima Fond može biti izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim pokazateljem rizika: su kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik druge ugovorne strane, te operativni rizik. Detaljan opis rizika odnosno njihov značaj kojima je Fond izložen propisan je Prospektom Fonda.</p> <p>Imate mogućnost na povrat Vašeg ulaganja u rasponu od 6,15% - 6,59%, sukladno investicijskom cilju Fonda propisanom u točki 3.1. Prospekta Fonda.</p> |

| | |
|-----------------------------------|--|
| | U proizvodnju ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim iznosa koji je uplaćen. Maksimalni gubitak od ulaganja u ovaj proizvod mogu biti ukupno uložena sredstva. Ovaj Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupan ulog. Ako Društvo neće biti u mogućnosti izvršiti isplatu otkupljenih udjela ulagatelj može izgubiti cjelokupan ulog. |
| Negativno ciljno tržište | Za ovaj fond preporučeno razdoblje ulaganja je pet godina. Ulaganja sredstava u fond ne preporučuje se osobama starijim od 75 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 odredaba 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 koje Banka pruža u ime i za račun društva Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima obavljaju se u poslovnicama Banke, putem On-line bankarstva [PBZ digitalnog bankarstva] i usluge elektroničkog bankarstva PBZCOM@NET. |

4. Naknade

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

Početni iznos ulaganja: 10.000 EUR

Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)

Ukupni troškovi i naknade*: 569,07 EUR (5,69%) od čega:

- Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom pruženom klijentu iznosi* 36,00 EUR (0,36%)

Isplaćen iznos*: 9.430,93 EUR

Neto prinos*: -569,07 EUR (-5,69%)

Učječaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja*: -569,07 EUR (-5,69%)

| SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA | Izračun prema stvarnim troškovima | | Izračun prema Prospektu Fonda | |
|---|-----------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| | Iznos | Postotak (%) | Iznos | Postotak (%) |
| Ukupni troškovi na kraju prve godine** | 569,07 EUR | 5,69% | 569,07 EUR | 5,69% |
| od čega: | | | | |
| a.) Troškovi proizvoda | 569,07 EUR | 5,69% | 569,07 EUR | 5,69% |
| Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja | 500,00 EUR | 5,00% | 500,00 EUR | 5,00% |
| Ulazna naknada | 0,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR | 0,00% |
| Izlazna naknada | 500,00 EUR | 5,00% | 500,00 EUR | 5,00% |
| Troškovi iz fonda tijekom godine | 69,07 EUR | 0,69% | 69,07 EUR | 0,69% |
| Naknada za upravljanje | 50,00 EUR | 0,50% | 50,00 EUR | 0,50% |
| Naknada depozitaru | 12,00 EUR | 0,12% | 12,00 EUR | 0,12% |
| Naknada za uspješnost | 0,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR | 0,00% |
| Transakcijski troškovi | 3,00 EUR | 0,03% | 3,00 EUR | 0,03% |
| Ostali troškovi | 4,07 EUR | 0,04% | 4,07 EUR | 0,04% |
| Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom: | | | | |
| Naknada za distribuciju Fonda od Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. (uključen u gore prikazane troškove proizvoda) | | | | |
| Banka može primiti naknadu za distribuciju od Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. u iznosu od 100% od ukupne ulazne naknade koju klijent plaća Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. ukoliko se ista naplaćuje. | | | | |
| <i>Jednokratni poticaj -</i> | 0,00 EUR | 0,00% | 0,00 EUR | 0,00% |
| Banka prima naknadu za distribuciju Fonda od proizvođača (Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.) i to u iznosu od 72% od ukupne naknade za upravljanje koju klijent plaća Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. | | | | |
| <i>Tijekom godine -</i> | 36,00 EUR | 0,36% | 36,00 EUR | 0,36% |
| Primanje manje nenovčane koristi od Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. (nije uključeno u gore prikazane troškove proizvoda) | | | | |
| Banka kao investicijsko društvo može primiti dodatni poticaj od društva Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. u obliku manje nenovčane koristi. Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. o može održati pojedinim djelatnicima Banke, ovlaštenim za pružanje usluge Investicijskog savjetovanja, obuku/edukaciju koja se odnosi na koristi i obilježja ovog fonda. | | | | |
| 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, osim naknade za upravljanje i naknade depozitaru koja je važeća na datum dokumenta.

** Razdoblje ulaganja odnosi se na period 31.12.2022. - 31.12.2023. 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. Izlazna naknada se naplaćuje za povlačenje dijela ili svih sredstava iz Fonda prije dana dospijeća Fonda. Izlazna naknada iznosi 5% od vrijednosti koja se povlači iz Fonda. Izlazna naknada ne naplaćuje se po dospijeću Fonda.

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

| | |
|-------------------------|---|
| Kontakt osobe | Djelatnici poslovnice/ispostave Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365 |
| Datum dokumenta: | Veljača 2024. |