

OPĆE INFORMACIJE
Eurizon HR Cash, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUASH5

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
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
Naziv tijela	HANFA
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	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 standardni novčani fond s promjenjivom neto vrijednošću imovine (VNAV MMF). Fond je odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.</p> <p>Fond je denominiran u EUR.</p> <p>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>Investicijski cilj Fonda je nastojanje očuvanja vrijednosti ulaganja i ostvarivanja prinosa u skladu s prinosom na tržištu novca u euru (EUR). Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.</p> <p>Investicijski cilj Fonda će se nastojati ostvariti ulaganjem najvećeg dijela imovine primarno u depozite a zatim i instrumente tržišta novca investicijske razine kreditnog rejtinga, koje izdaju ili za koje jamče, odvojeno ili zajednički, države članice Europske unije i OECD-a, Europska unija, Europska središnja banka, Europska investicijska banka, Europski stabilizacijski mehanizam ili Europski fond za financijsku stabilnost.</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, 152/24 i Zakonom o provedbi Uredbe (EU) br. 2017/1131 o novčanim fondovima objavljenim u Narodnim novinama 118/2018.</p> <p>Dokumenti u kojima je detaljno opisan fond su Prospekt i pravila fonda, Dokument s ključnim informacijama (KID).</p>
Mogući rizici	<p>Sredstva uložena u otvoreni investicijski fond nisu pokrivena sustavom osiguranja depozita niti sustavom zaštite ulagatelja. Novčani fond nije osigurano ulaganje. Ulaganje u novčane fondove razlikuje od ulaganja u depozite, glavnica uložena u novčani fond može fluktuirati. Novčani fond ne oslanja na vanjsku potporu kojom se jamči likvidnost novčanog fonda ili stabiliziranje neto vrijednost imovine (NAV-a) po udjelu. Rizik gubitka glavnice snosi ulagatelj.</p> <p>Pokazatelj rizika za Eurizon HR Cash je 1.</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. Društvo je razvrstalo ovaj proizvod pod pokazatelj rizika 1 (jedan), na skali pokazatelja rizika od 1 (jedan) do 7 (sedam) kod kojega je 1 (jedan) najniži, što označava najnižu kategoriju rizika. Ovime se izražava najniža 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. 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. U proizvodu 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.</p>

Negativno ciljno tržište	Za ovaj fond preporučeno razdoblje ulaganja je jedna (1) godina. Ulaganja sredstava u fond 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 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

Klasa A

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 sredstva 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*: 48,42 EUR (0,48%) od čega:

- Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom pruženom klijentu iznosi* 28,92 EUR (0,29%)

Isplaćen iznos*: 9.951,58 EUR

Neto prinos*: -48,42 EUR (-0,48%)

Uljecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja*: -48,42 EUR (-0,48%)

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi na kraju prve godine**	48,42 EUR	0,48%	98,18 EUR	0,98%
od čega:				
a.) Troškovi proizvoda	48,42 EUR	0,48%	98,18 EUR	0,98%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Ulazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Izlazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Troškovi iz fonda tijekom godine	48,42 EUR	0,48%	98,18 EUR	0,98%
Naknada za upravljanje	40,17 EUR	0,40%	90,00 EUR	0,90%
Naknada depozitaru	5,08 EUR	0,05%	5,00 EUR	0,05%
Naknada za uspješnost	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Transakcijski troškovi	1,00 EUR	0,01%	1,00 EUR	0,01%
Ostali troškovi	2,18 EUR	0,02%	2,18 EUR	0,02%
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.				
Jednokratni poticaj -	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				
Tijekom godine -	28,92 EUR	0,29%	64,80 EUR	0,65%
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 depozitaru koja je važeća na datum dokumenta.

** Razdoblje ulaganja odnosi se na period 31.12.2023. - 31.12.2024. Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru.

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

Klasa B

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 sredstva 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*: 43,28 EUR (0,43%) od čega:

- Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom pruženom klijentu iznosi* 25,49 EUR (0,25%)

Isplaćen iznos*: 9.956,72 EUR

Neto prinos*: -43,28 EUR (-0,43%)

Uljecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja*: -43,28 EUR (-0,43%)

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi na kraju prve godine**	43,28 EUR	0,43%	82,88 EUR	0,83%
od čega:				
a.) Troškovi proizvoda	43,28 EUR	0,43%	82,88 EUR	0,83%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Ulazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Izlazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Troškovi iz fonda tijekom godine	43,28 EUR	0,43%	82,88 EUR	0,83%
Naknada za upravljanje	35,40 EUR	0,35%	75,00 EUR	0,75%
Naknada depozitaru	4,82 EUR	0,05%	4,82 EUR	0,05%
Naknada za uspješnost	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Transakcijski troškovi	1,00 EUR	0,01%	1,00 EUR	0,01%
Ostali troškovi	2,07 EUR	0,02%	2,07 EUR	0,02%
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.				
Jednokratni poticaj -	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..				
Tijekom godine -	25,49 EUR	0,25%	54,00 EUR	0,54%
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 depozitaru koja je vazeća na datum dokumenta.

** Razdoblje ulaganja odnosi se na period 31.12.2023. - 31.12.2024. Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru.

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

Klasa C

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 sredstva 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*: 37,75 EUR (0,38%) od čega:

- Plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskom uslugom pruženom klijentu iznosi* 21,60 EUR (0,22%)

Isplaćen iznos*: 9.962,25 EUR

Neto prinos*: -37,75 EUR (-0,38%)

Uljecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja*: -37,75 EUR (-0,38%)

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi na kraju prve godine**	37,75 EUR	0,38%	67,87 EUR	0,68%
od čega:				
a.) Troškovi proizvoda	37,75 EUR	0,38%	67,87 EUR	0,68%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Ulazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Izlazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Troškovi iz fonda tijekom godine	37,75 EUR	0,38%	67,87 EUR	0,68%
Naknada za upravljanje	30,00 EUR	0,30%	60,00 EUR	0,60%
Naknada depozitaru	5,00 EUR	0,05%	5,00 EUR	0,05%
Naknada za uspješnost	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Transakcijski troškovi	1,00 EUR	0,01%	1,00 EUR	0,01%
Ostali troškovi	1,75 EUR	0,02%	1,87 EUR	0,02%
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>	21,60 EUR	0,22%	43,20 EUR	0,43%
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. 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

** Razdoblje ulaganja odnosi se na period 31.12.2023. - 31.12.2024. Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru.

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 2025.