Dokument s ključnim informacijama

ERSTE Asset Management

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda: ERSTE MONEY MARKET klasa A (UCITS)

ISIN:
HRERSIUEMNM2 EUR

Ime izdavatelja PRIIP-a
Erste Asset Management d.o.o. (Društvo)
www.erste-am.hr

Erste Asset Management d.o.o. dio je Erste Bank Grupe.

Za dodatne informacije obratite se na broj telefona:
+385 (0) 72 37 2900

Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama: 5.5.2026

Nadležno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb

Fond je registriran u Republici Hrvatskoj.

Datum valjanosti dokumenta s ključnim informacijama: od 5.5.2026

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Proizvod je subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS fond) prema hrvatskom Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom. Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, koja se sastoji od financijskih instrumenata i drugih oblika financijske imovine, podijeljena je na jednake udjele koji se na zahtjev ulagatelja otkupljuju iz imovine Fonda.

Rok

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

Društvo može prenijeti upravljanje Fondom ili pripojiti Fond drugom fondu pod upravljanjem, sukladno primjenjivim pravnim odredbama (vidjeti Prospekt). Ukoliko imovina Fonda padne ispod određenog praga, Društvo ima pravo jednostrano likvidirati Fond. Pretpostavke pod kojima je dopušteno donijeti odluku o likvidaciji Fonda te postupak obvezne likvidacije propisani su odredbama Pravila. Neovisno o razlozima za likvidaciju kako su navedeni u Pravilima, Uprava Društva je ovlaštena donijeti odluku o likvidaciji i u ostalim slučajevima (primjerice fond više nema ulagatelje ili Društvo donese poslovodnu odluku da upravljanje fondom više nije oportuno ili Društvo odluči da više neće nuditi udjele u fondu i slično).

Ciljevi

Erste Money Market je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) klasificiran u kategoriju standardni novčani fond s promjenjivom neto vrijednošću imovine (VNAV MMF). Investicijski cilj fonda je nastojanje očuvanja vrijednosti ulaganja i ostvarivanja prinosa u skladu s prinosom na tržištu novca u eurima (EUR), uz promicanje okolišnog obilježja smanjenja emisije stakleničkih plinova u atmosferu. Imovina fonda ulagat će se dominantno u instrumente tržišta novca koji su dobili pozitivnu ocjenu kreditne kvalitete, depozite i obratne repo ugovore, uz fokus na trezorske zapise izdavatelja iz Republike Hrvatske, ostalih država članica Europske unije, OECD-a i CEFTA-e. Fond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, diskrecijski oblikovajući portfelj i ne uspoređujući se s referentnom vrijednosti. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren. U skladu s Prospektom i odobrenjem Agencije, Fond može uložiti do 100% svoje imovine u Hrvatsku, Austiju, Francusku, Njemačku, Italiju te Kraljevine Nizozemsku i Španjolsku. Fond će koristiti financijske izvedenice isključivo u svrhu zaštite imovine Fonda, ulaganja u izvedenice neće povećati profil rizičnosti Fonda. Ponderirano prosječno dospijeće ili WAM (engl. Weighted Average Maturity) portfelja Fonda u svakom trenutku iznosit će najviše 6 (šest) mjeseci, dok će ponderirano prosječno trajanje ili WAL (engl. Weighted Average Life) portfelja Fonda u svakom trenutku iznositi najviše 12 (dvanaest) mjeseci. Fond ima četiri različite klase udjela. Klasa A udjela namijenjena je ulagateljima fizičkim osobama u Republici Hrvatskoj te fizičkim osobama i poslovnim subjektima u Republici Crnoj Gori za sve jednokratne uplate u iznosu od minimalno 50 eura (EUR) i više.

Ciljani mali ulagatelj

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama odnosno ulagatelji u Fond mogu biti svi subjekti kojima je to dopušteno odredbama Zakona, drugim mjerodavnim propisima i Prospektom. Fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji imaju za cilj povećanje vrijednosti svog ulaganja u skladu s opisanim ciljevima te su spremni svoja sredstva uložiti na rok do 6 (šest) mjeseci. Kako bi mogli procijeniti rizike i prilike povezane s ulaganjima, ulagatelji bi trebali imati odgovarajuće znanje i iskustvo po pitanju investicijskih proizvoda i tržišta kapitala u okviru vlastitih ciljeva ulaganja ili potražiti savjet o tome, kao i uzeti u obzir investicijski horizont preporučenog razdoblja ulaganja do 6 mjeseci (za detalje vidi niže) te biti spremni prihvatiti nisku razinu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva.

Ostale informacije

Otkup udjela iz Fonda moguće je zatražiti u bilo kojem trenutku. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni u neradne dane smatrat će se da su zaprimljeni prvog sljedećeg radnog dana. Neradni dani su subote i nedjelje te blagdani i drugi neradni dani propisani hrvatskim zakonima.
Društvo za upravljanje može obustaviti otkup udjela ako se to pokaže potrebnim zbog izvanrednih okolnosti.
Dobit Fonda utvrđuje se u financijskim izvještajima i u cijelosti pripada imateljima udjela u Fondu. Dobit Fonda se ne isplaćuje već se u cijelosti automatski reinvestira u Fond. Oporezivanje prinosa ili kapitalne dobiti iz Fonda ovisi o vašoj poreznoj situaciji i/ili lokaciji na kojoj ulažete kapital. U slučaju pitanja potražite savjet stručnjaka.

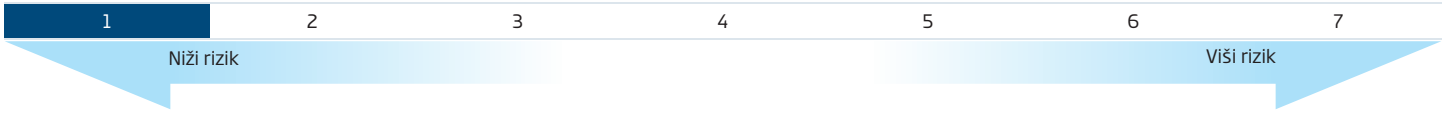
Cijena udjela objavljena je na mrežnoj stranici https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/informacije-za-ulagatelje.

Prospekt i pravila Fonda, polugodišnji i godišnji izvještaji, zadnja cijena udjela, kao i sve ostale informacije o Fondu, dostupni su u bilo kojem trenutku, besplatno od strane Društva ili Depozitara, u poslovnim prostorijama svih pravnih osoba ovlaštenih za distribuciju investicijskih fondova pod upravljanjem Društva, na mrežnoj stranici Društva na: https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/informacije-za-ulagatelje na hrvatskom jeziku (ukoliko je primjenjivo i na drugim jezicima).

Depozitar (skrbnik): Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najamanje 6 mjeseci.
Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.
Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.
Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.
Budite svjesni valutnog rizika. Ako primate uplate u različitim valutama, vaš konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.
Ne morate vršiti nikakva plaćanja kako biste nadoknadili eventualne gubitke (nema dodatnih troškova).
Postoje i rizici koji mogu imati značajan utjecaj na Fond, ali nisu obuhvaćeni zbirnim pokazateljem rizika, poput: kreditnog rizika, rizika likvidnosti, operativnog rizika ili rizika povezanih uz korištenje izvedenica.
Rizik može biti bitno viši od gore navedenog ako se Vaše ulaganje u Fond ne drži tijekom preporučenog razdoblja ulaganja. 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 pozorno pročitate Prospekt u dijelu "Rizici ulaganja u Fond".

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.
Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjeri su najgore, prosječne i najbolje uspješnost fonda, odnosno eventualno odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 10 mjeseci. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.
Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 mjeseci **Primjer ulaganja: 10.000 EUR**		**U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci**
Minimalni	**Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.**	
Scenarij u uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	9.940 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,62 %
Nepovoljni scenarij *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 07/2021 i 01/2022.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	9.940 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,62 %
Umjereni scenarij *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 09/2018 i 03/2019.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	9.950 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,47 %
Povoljni scenarij: *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 09/2023 i 03/2024.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	10.160 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,65 %

Prikazani iznosi uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru te troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U obzir nije uzeta ni Vaša osobna porezna situacija koja može imati utjecaj na iznos povrata.

Što se događa ako Erste Asset Management d.o.o. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Fond je zasebna imovina, odvojena od imovine društva za upravljanje. Stoga ne postoji rizik od neispunjavanja obveza Društva (ako ono na primjer postane insolventno).
Fond ne podliježe nikakvoj zakonskoj ili drugoj obvezi osiguranja depozita.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:
- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %).
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR

Primjer ulaganja: 10.000 EUR	**U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci**
Ukupni troškovi	35 EUR
Učinak troškova*	0,4 %

* Ovo je primjer učinka troškova u razdoblju držanja kraćem od godine dana. Taj se postotak ne može izravno usporediti s iznosom učinka troškova navedenim za druge PRIIP-ove.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		**U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci**
Ulazni troškovi	Društvo za upravljanje ne naplaćuje ulaznu naknadu.	0 EUR
Izlazni troškovi	Društvo za upravljanje ne naplaćuje izlaznu naknadu.	0 EUR

Troškovi izraženi u postotcima

Naknade za upravljanje i ostali troškovi upravljanja ili troškovi poslovanja	0,34 % vrijednosti vašeg ulaganja po 6 mjesecima. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova posljednjih 6 mjeseci.*	34 EUR
Transakcijski troškovi	0,02 % vrijednosti vašeg ulaganja po 6 mjesecima. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o tome koliko kupujemo i prodajemo.*	2 EUR

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

*Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer PRIIP verglichen werden.

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 6 mjesec/mjeseci
Trebali biste biti spremni držati svoju investiciju 6 mjesec/mjeseci. To preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i dobiti kao i troškova fonda. No nije moguće isključiti gubitke.
Cijena otkupa udjela odgovara objavljenoj cijeni udjela Fonda na dan predaje zahtjeva za otkupom. Vrijednost udjela izračunava se u EUR.
Društvo za upravljanje može naplatiti i izlaznu naknadu u skladu s Prospektom.
Otkup udjela iz Fonda moguće je zatražiti u bilo kojem trenutku, što znači i u razdoblju kraćem od preporučenog razdoblja ulaganja, pri čemu treba imati u vidu mogući utjecaj na povrat ulaganja kao i izlaznu naknadu koje Društvo može naplatiti skladno Prospektu. Društvo može obustaviti izdavanje, otkup i isplatu udjela ako se to pokaže potrebnim zbog izvanrednih okolnosti. Radi zaštite ulagatelja, Društvo je predvidjelo mogućnost korištenja sljedećih instrumenata za upravljanje likvidnošću: ograničenje isplate i produljenje rokova za prethodnu obavijest.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na proizvod (uključujući i na ovaj dokument), odnosno na ponašanje Društva ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, možete podnijeti:

- pisanim putem na adresu: Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
- Tel: 00 385 (0)72 37 2900
- Fax: 00 385 (0)72 37 2901
- putem e-maila na adresu: erste-am@erste-am.hr
- u najbližoj poslovnici Erste banke ili putem kontakt centra Erste banke, Tel: 0800 7890.

Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete pronaći na mrežnoj stranici Društva https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/o-nama/prigovori-i-prituzbe.

Druge relevantne informacije

Fond je pokrenut 05.03.2024. Iz tog razloga, nedovoljno je podataka za prikaz prošle uspješnosti Fonda. Fond je pokrenut 05.03.2024. Iz tog razloga, nedovoljno je podataka za prikaz scenarija uspješnosti Fonda.
Na mrežnoj stranici Društva https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/pretraga-fondova , poslovnim prostorijama Društva i distributera (popis distributera možete pronaći na https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/financijski-izvjestaji/ostale-objave-drustva) besplatno su Vam dostupni primjer Prospekta i Pravila, Dokumenta s ključnim informacijama za ulagatelje, mjesečni izvještaji Fonda, revidirani godišnji izvještaji te polugodišnji izvještaji Fonda, cijene udjela Fonda te ostali dokumenti s dodatnim informacijama na hrvatskom jeziku. Po ulaganju će Vam, na odabrani način komunikacije, biti dostavljeni: potvrde o izdavanju i otkupu udjela, godišnji izvadak o stanju i prometima udjelima te izvještaj o kapitalnim dobicima/gubicima.
Pojedinosti aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav Odbora za primitke, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/o-nama/investicijski-proces . Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka u papirnatom obliku.
Objava vrijednosti udjela: Vrijednost udjela Fonda objavljuje se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva:
https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/pregled-prinosa , te u poslovnicama distributera.
Informacije o prošlim prinosima Fonda na mjesečnoj bazi možete pronaći na mrežnoj stranici Društva
https://www.erste-am.hr/hr/priip-performance-scenarios/HRERSIUEMNM2
Informacije iz ovog dokumenta s ključnim informacijama nisu nikakva preporuka za kupnju ili prodaju proizvoda, ni zamjena za individualno savjetovanje s Vašim skrbnikom ili savjetnikom.