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 SECURITY INVEST, Tranša ERSTE SECURITY INVEST EUR R01 (UCITS)

ISIN:
AT0000A3MZ31 A EUR R01
AT0000A3MZ49 T EUR R01
AT0000A3MZ56 VTIA EUR R01

Ime izdavatelja PRIIP-a
Erste Asset Management GmbH (društvo za upravljanje)
www.erste-am.com

Erste Asset Management GmbH dio je grupacije Erste Group.

Nazovite broj telefona za dodatne informacije:
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama: 22.09.2026

Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) nadležna je za nadzor društva za upravljanje u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Erste Asset Management GmbH društvo je za upravljanje s odobrenjem za rad u Austriji u smislu austrijskog Zakona o investicijskim fondovima (InvFG 2011) i upravitelj alternativnih investicijskih fondova u smislu austrijskog Zakona o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova (AIFMG), a regulira ga Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA).

Ovaj fond ima odobrenje za rad u Austriji.

Datum valjanosti dokumenta s ključnim informacijama: od 25.09.2026

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Proizvod je subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS, fond) prema austrijskom Zakonu o investicijskim fondovima iz 2011. (InvFG). Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, podijeljen je na jednake udjele koji se sastoje od vrijednosnih papira i nalazi se u suvlasništvu imatelja udjela.

Rok

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

Društvo za upravljanje može na temelju pozitivnih zakonskih propisa raspustiti upravu fonda ili fond pripojiti drugom fondu (vidi prospekt, odjeljak II., točka 7). Ako imatelji udjela vrate sve udjele u fondu, također se provodi likvidacija fonda.

Ciljevi

ERSTE SECURITY INVEST je dionički fond. Investicijski fond kao cilj ulaganja ima povećanje kapitala i/ili kontinuirani povrat ulaganja.
Tranša ERSTE SECURITY INVEST EUR R01 izdana je za sve ulagače bez ograničenja. Ne postoji minimalni (početni) volumen ulaganja. Transakcije s udjelima u certifikatima obavljaju se u EUR.
Kako bi se postigao cilj ulaganja, uglavnom se za investicijski fond, dakle najmanje u vrijednosti 51 % imovine fonda, kupuju dionice tvrtki u obliku izravno kupljenih pojedinačnih vrijednosnih papira, stoga ne indirektno ili direktno preko investicijskog fonda ili izvedenica, koje se odabiru na temelju unaprijed definiranog postupka odabira od strane društva za upravljanje fondovima. U sklopu ovog procesa odabira prednost će imati dionice tvrtki koje daju značajan doprinos temama vezanim uz sigurnost.
Pri odabiru izdavatelja društvo upravitelj glede svojega sjedišta ne podliježe nikakvim geografskim ograničenjima kao ni ograničenjima u odgovarajućem ekonomskom sektoru u kojem djeluje.
Sljedeći instrumenti ulaganja kupuju se za povećanje imovine fonda u skladu s gore opisanim fokusom ulaganja.
Eventualno se mogu kupiti udjeli u investicijskim fondovima čija se ulagačka ograničenja razlikuju u odnosu na gore opisani glavni fokus ulaganja i dolje navedena ograničenja za instrumente ulaganja. Stalno pridržavanje gore opisanog fokusa ulaganja ostaje netaknuto.
Vrijednosni papiri (uključujući vrijednosne papire s ugrađenim derivativnim instrumentima) smiju se kupovati do 100 % imovine fonda.
Udjeli u investicijskim fondovima smiju se ukupno kupovati do 10% imovine fonda.
Derivativni instrumenti smiju se upotrebljavati kao dio strategije ulaganja do 35 % imovine fonda i zaštite od rizika.
Fond provodi aktivnu investicijsku politiku i ne orijentira se prema indeksu referentne vrijednosti. Vrijednosti imovine biraju se diskrecijski, a stupanj diskrecije društva upravitelja nije ograničen.
Detaljnije podatke o mogućnostima ulaganja pronaći ćete u pravilima fonda, članak 3. ili u prospektu, odjeljak II, točka 12.

Ciljani mali ulagatelj

Ovaj je proizvod namijenjen ulagačima s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove koji žele povećati vrijednost svoje investicije tijekom preporučenog razdoblja držanja i/ili traže redovne prinose te i koji su spremni prihvatiti financijski gubitak u odnosu na prvotno uloženi kapital.

Ostale informacije

Ovaj je fond podijeljen u tranše. Informacije o ostalim tranšama pronaći ćete u prospektu (odjeljak II., točka 7.).
Valuta fonda je EUR.
Otkup svojega udjela u fondu možete zatražiti svakog trgovinskog dana austrijske burze osim neradnih dana banaka.
Društvo za upravljanje može obustaviti otkup udjela ako se to pokaže potrebnim zbog izvanrednih okolnosti.
Prinosi fonda mogu se za klasu udjela (A) isplatiti prema odluci društva za upravljanje, kod klasa udjela (T) i (VTIA) ostaju u fondu i povećavaju vrijednost udjela.
Oporezivanje prinosa ili kapitalne dobiti iz fonda ovisi o vašoj osobnoj poreznoj situaciji. U slučaju pitanja potražite savjet stručnjaka.
Cijene izdanja i cijene otkupa objavljene su na internetu na stranici http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications .
Prospekt s pravilima fonda, dokument s ključnim informacijama, godišnja i polugodišnja izvješća kao i ostale informacije mogu se u svakom trenutku besplatno dobiti od društva za upravljanje i depozitne banke fonda i njezinih poslovnica kao i na mrežnoj stranici društva za upravljanje http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications na njemačkom jeziku (na ovoj mrežnoj stranici objavljuje se dokument s ključnim informacijama i na drugim jezicima).
Ostale informacije za ulagatelje objavljene su na elektroničkoj oglasno-informativnoj platformi Republike Austrije na adresi https://www.evi.gv.at/.
Informacije o eventualnim agentima za plaćanje distributerima i trgovanje kao i o depozitaru pronaći ćete u prospektu, odjeljak II., točka 17., odnosno odjeljak III. U slučaju odobrenja za trgovanje u državama koje ne pripadaju njemačkom govornom području te ćete informacije pronaći na dotičnim jezicima na stranici https://www.erste-am.com/en/map-private kao i kod dotičnog brokera za plaćanje i trgovanje.

Depozitar (depozitna banka fonda): Erste Group Bank AG
Za eventualna ograničenja, odnosno za ostale podatke o fondu upućujemo na prospekt.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pokazatelj rizika počiva na pretpostavci da ćete držati proizvod najmanje 6 godina/godine.
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 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi 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).
Usto postoje posebno značajni rizici koji nisu uračunati u zbirni pokazatelj rizika: kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik, transferni rizik, skrbnički rizik i rizik iz primjene izvedenica.
Detaljna objašnjenja rizika fonda nalaze se u prospektu, odjeljak II., točka 12.

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 primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 11 godina. 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 godina/godine **Primjer ulaganja: 10.000 EUR**		**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 6 godina/godine**
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**	3.550 EUR	2.570 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-64,52 %	-20,25 %
Nepovoljni scenarij *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 07/2025 i 08/2026.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	5.940 EUR	11.270 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-40,62 %	2,02 %
Umjereni scenarij *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 06/2016 i 06/2022.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	11.320 EUR	14.590 EUR
	Prosječni godišnji prinos	13,19 %	6,50 %
Povoljni scenarij: *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 07/2020 i 07/2026.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	13.580 EUR	28.870 EUR
	Prosječni godišnji prinos	35,84 %	19,33 %

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 GmbH nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Fond je zasebna imovina, odvojena od imovine društva za upravljanje. Stoga ne postoji rizik od neispunjavanja obveza društva za upravljanje (ako ono npr. postane insolventno). Imatelji udjela suvlasnici su imovine fonda. 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 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- Ulaganje iznosi 10.000EUR

Primjer ulaganja: 10.000 EUR	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 6 godina/godine**
Ukupni troškovi	481 EUR	1.806 EUR
Godišnji učinak troškova*	4,8 %	2,1 %svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 8,59 % prije troškova i 6,50 % nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža.
Ti iznosi uključuju najveću distribucijsku naknadu koju vam osoba koja prodaje proizvod može zaračunati (3,50 % uloženog iznosa, 338 EUR). Ta će vas osoba informirati o stvarnoj distribucijskoj naknadi.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		**U slučaju izlaska nakon godine dana**
Ulazni troškovi	3,50 % iznosa koji uplatite po ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam se zaračunati. Društvo za upravljanje ne zaračunava ulaznu naknadu.	338 EUR
Izlazni troškovi	Društvo za upravljanje ne zaračunava izlaznu naknadu.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i ostali troškovi upravljanja ili troškovi poslovanja	1,41 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Pritom je riječ o procjeni troškova jer je tranša izdana tek 2025-09-01.	136 EUR
Transakcijski troškovi	0,07 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	7 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

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

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godine/godina
Trebali biste biti spremni svoje ulaganje držati najmanje 6 godine/godina. To preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i dobiti kao i troškova fonda. No nije moguće isključiti gubitke.
Otkup svojega udjela u fondu možete zatražiti svakog trgovinskog dana austrijske burze osim neradnih dana banaka. Za detaljnije podatke vidi prospekt, odjeljak II., točka 10.
Cijena otkupa odgovara vrijednosti ulaganja, zaokruženo na sljedeći cent. Vrijednost udjela izračunava se u EUR. Društvo za upravljanje ne naplaćuje izlaznu naknadu.
Radi zaštite interesa ulagatelja, društvo za upravljanje predvidjelo je moguću primjenu sljedećih instrumenata upravljanja likvidnošću: Ograničenje otkupa i produljenje otkaznog roka.
Društvo za upravljanje može suspendirati otkup ako se to pokaže potrebnim zbog izvanrednih okolnosti.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na Erste Asset Management GmbH ili fond (proizvod) pošaljite na Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien ili na kontakt@erste-am.com ili upotrijebite obrazac za kontakt na stranici www.erste-am.com. U slučaju pritužbi na savjetovanje ili proces trgovanja obratite se svojoj osobi za kontakt u vašoj banci ili kod svojeg skrbnika.

Druge relevantne informacije

Tranša je osnovana 2025-09-01. Stoga još nema dovoljno podataka za povijesni prikaz uspješnosti tranše.
Podatke o povijesnim scenarijima uspješnosti tranše na mjesečnoj bazi pronaći ćete na mrežnoj stranici društva za upravljanje https://www.erste-am.hr/hr/priip-performance-scenarios/AT0000A3MZ56.

Informacije iz ovog dokumenta s ključnim informacijama ne predstavljaju preporuku za kupnju ili prodaju proizvoda niti zamjenu za individualno savjetovanje s vašim skrbnikom ili savjetnikom.