Mjesečni izvještaj
ERSTE MULTI ASSET: 30.09.2026

Osnovni podaci o fondu

Društvo za upravljanje:	ERSTE ASSET MANAGEMENT D.O.O.
Naziv fonda:	ERSTE MULTI ASSET
Vrsta fonda:	konzervativni mješoviti fond
NAV:	32.957.363,43
Cijena udjela:	101,9834
ISIN fonda/klase:	HRERSIUMASS6
LEI:	747800S0G5TOZQWZRJ14
Naziv depozitara:	Erste&Steiermarkische bank d.d.
Iznos minimalne uplate:	50 EUR, odnosno 25 EUR ukoliko ulaganje predstavlja investicijski plan
Datum početka rada:	19.07.2019
Početna vrijednost udjela:	100,00
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	neograničeno

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja fonda

Fond Erste Multi Asset je UCITS fond s javnom ponudom razvrstan u kategoriju „ostali".

Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti imovine Fonda te ostvarivanje prihoda od kamatonosne imovine (uz umjerenu razinu volatilnosti) u srednjem ili dužem roku ulaganjem u druge fondove, obveznice, dionice, a u određenoj mjeri i u depozite te instrumente tržišta novca. Društvo će za ostvarivanje Investicijskog cilja koristiti aktivniju strategiju upravljanja.
Ciljana struktura Fonda ovisi o investicijskom cilju Fond kao i tržišnim uvjetima. U skladu s ograničenjima Prospekta dozvoljeno je ulaganje u različite investicijske klase kao što su obveznice, dionice, ali i u druge investicijske fondove. Postoji mogućnost da u nekom trenu Fond bude dominantno izložen (do 100%) u druge fondove sa ciljem ostvarivanja investicijskog cilja zbog čega bi se mogao smatrati fondom fondova. Moguće je da alokacija u dionice bude 0% zbog čega bi Fond mogao sličiti na obveznički.

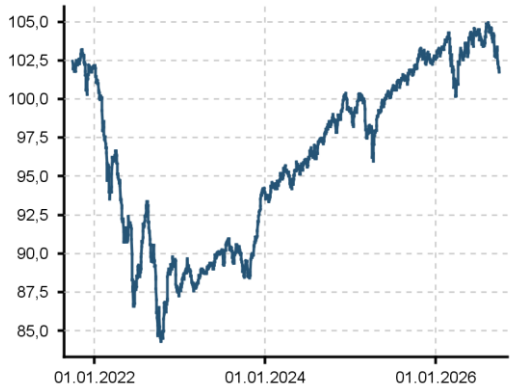
Uz navedeno, cilj će se postizati i ograničavanjem izloženosti dioničkim tržištima na najviše 30% neto imovine Fonda. Pod izloženošću dioničkim tržištima podrazumijevaju se ulaganja u dionice, prava na kupnju dionica, kao i ulaganja u udjele investicijskih fondova koji su prema svom prospektu definirani kao dionički fondovi.

Prinosi fonda

Razdoblje		Prinos
Od početka godine	31.12.2025 - 30.09.2026	-0,70 %
U godinu dana	30.09.2025 - 30.09.2026	0,18 %
Od osnutka	19.07.2019 - 30.09.2026	0,27 % *
2025.	31.12.2024 - 31.12.2025	3,52 %
2024.	29.12.2023 - 31.12.2024	5,48 %
2023.	30.12.2022 - 29.12.2023	7,62 %
2022.	31.12.2021 - 30.12.2022	-14,11 %
2021.	31.12.2020 - 31.12.2021	-1,20 %

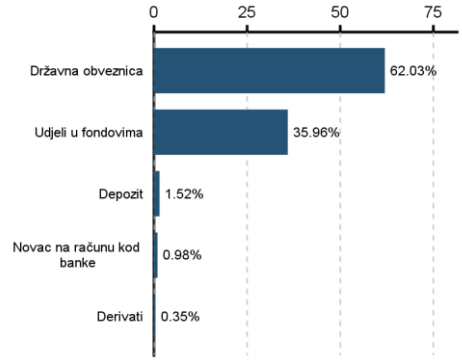
*prosječni godišnji prinos
Prinosi su prikazani nakon odbitka naknade depozitaru i upravljačke naknade.
Povijesni prinos fonda nije pokazatelj budućih prinosa.

Kretanje cijene udjela fonda

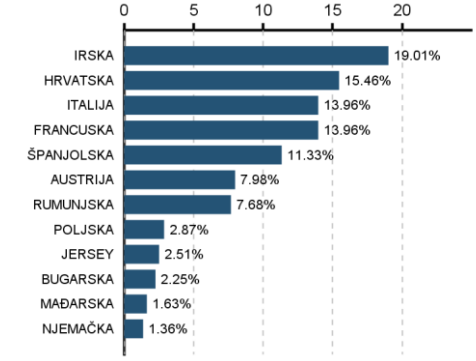


Struktura ulaganja fonda

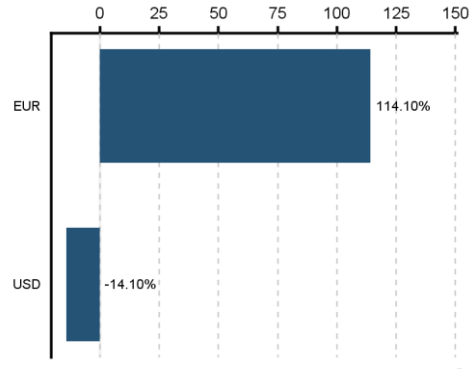
Izloženost prema vrstama imovine



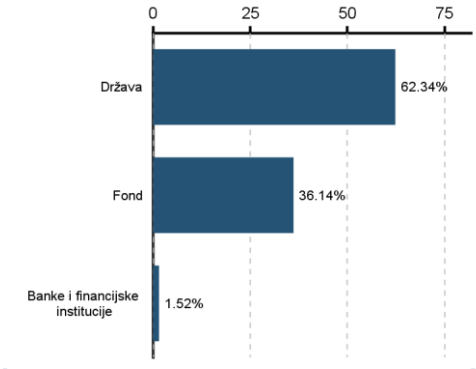
Geografska izloženost



Valutna izloženost



Industrijski sektori



Mjesečni izvještaj
ERSTE MULTI ASSET: 30.09.2026

Struktura ulaganja vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika

Fond ne promiče okolišna i/ili socijalna obilježja sukladno člancima 8. ili 9. SFDR Uredbe, niti ima za cilj održivo ulaganje.

Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona	62,03 %
Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 2. Zakona	0%

Naknade fonda

Naknada za upravljanje	1,25 %
Naknada depozitaru	0,110 %
Ulazna naknada	ne naplaćuje se
Izlazna naknada	za ulaganja do 1 godine naknada je 2%, za ulaganja dulja od 1 godine izlazna naknada se ne naplaćuje

Deset najvećih pozicija fonda

Udio u fondu	VGSGSEP ID	VGSGSEP ID	8,90 %
Obveznice	MINISTARSTVO FINANCIJA FRANCUSKE	FRTR 3 05/25/33	8,89 %
Udio u fondu	EEGF GY	EEGF GY	8,69 %
Obveznice	MINISTARSTVO FINANCIJA HRVATSKE	CROATI 02/11/37	8,61 %
Obveznice	MINISTARSTVO FINANCIJA ITALIJE	BTPS 02/01/35	6,19 %
Obveznice	MINISTARSTVO FINANCIJA ŠPANJOLSKE	SPGB 3 04/30/34	5,58 %
Udio u fondu	ERSTE BOND EURO CORPORATE	ESPBCVT AV	5,28 %
Udio u fondu	ERSTE SEE EQUITY	ICAM-U-CATW	5,25 %
Obveznice	MINISTARSTVO FINANCIJA ŠPANJOLSKE	SPGB 10/31/35	3,82 %
Obveznice	MINISTARSTVO FINANCIJA ITALIJE	BTPS 02/01/36	3,35 %

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Modificirana duracija	3,88

Ovaj izvještaj sadrži podatke poznate i dostupne Erste Asset Management d.o.o. ("Društvo) u vrijeme njegove izrade i objave. Društvo ne preuzima obvezu ažuriranja podataka pa se prosudba o njegovoj točnosti, potpunosti i pouzdanosti može temeljiti isključivo na činjeničnom stanju važećem u vrijeme njegove izrade i objave. Na ovom izvještaju Društvo ne daje financijski savjet niti se podaci sadržani na ovom izvještaju mogu smatrati investicijskom preporukom. Analize koje je Društvo provelo i zaključci koje je Društvo izvelo općenite su naravi i ne uzimaju u obzir osobne potrebe i interese ulagača u smislu njihovih prihoda, prihvatljivosti rizika, investicijskog horizonta i slično. Korištenje iznesenih podataka i oslanjanje na podatke koji su u njemu sadržani za donošenje investicijskih odluka isključiva su odgovornost i rizik ulagača koji se njime koriste te Društvo otklanja od sebe bilo kakvu odgovornost prema ulagačima po toj osnovi. Ovaj izvještaj podložan je promjenama, ima isključivo informativni karakter te se ne može smatrati ponudom na prodaju ni javnim pozivom na kupnju udjela u bilo kojem otvorenom investicijkom fondu kojim Društvo upravlja. Budući da poslovanje fondova u prošlosti nije pouzdan indikator njihovog poslovanja u budućnosti, Društvo poziva zainteresirane ulagače da prije donošenja eventualne odluke o ulaganju pozorno pročitaju Prospekt i Pravila fonda u koji žele uložiti te ključne podatke za ulagatelje, kako bi se informirali o uvjetima, obilježjima i rizicima ulaganja.