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 BALANCED klasa A (UCITS)

ISIN:
HRICAMUICBL4 EUR R01

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 Balanced (pod-fond) za investicijski cilj ima umjereni rast glavnice ostvarivanjem kapitalne dobiti ulaganjem u dionice, ali i od redovitih prihoda od financijskih instrumenata s fiksnim prinosom u koje ulaže. Pod-fond svoju imovinu ulaže u različite vrste imovine od kojih su glavne vrste dionice i financijski instrumenti s fiksnim prinosom, a udio svake pojedine vrste imovine ne smije prelaziti 70% neto imovine pod-fonda. Pod-fondu je dozvoljeno ulaganje iznad 35% neto imovine u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske, Savezna Republika Njemačka, Francuska Republika i Kraljevina Nizozemska. Pod-fond nije usmjeren na pojedini industrijski ili geografski sektor. Alokacijom imovine pod-fonda i odabirom pojedinih izdanja se upravlja aktivno, što znači da se pri donošenju investicijskih odluka ne replicira financijski indeks. Pod-fond može ulagati u financijske izvedenice, terminske i opcijske ugovore u svrhu zaštite od rizika ili ostvarivanja investicijskih ciljeva. Korištenjem navedenih ugovora i ulaganjem u financijske izvedenice generira se učinak financijske poluge. Takvim načinom ulaganja otvara se mogućnost ostvarivanja većih prinosa, ali sukladno tome podrazumijeva i veći rizik, što može uzrokovati povećanu volatilnost pod-fonda. Pod-fond će promicati određena okolišna i socijalna obilježja.

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 usmjerenima na ostvarivanje prinosa, koji podjednako ciljaju na kontinuirani povrat od ulaganja i povećanje kapitala. S obzirom na povećane mogućnosti za ostvarivanje prinosa, ulagatelji moraju biti spremni prihvatiti i veće fluktuacije vrijednosti udjela, pa čak i eventualne veće gubitke. 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 od najmanje četiri godine (za detalje vidi niže) te biti spremni prihvatiti umjerenu 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.

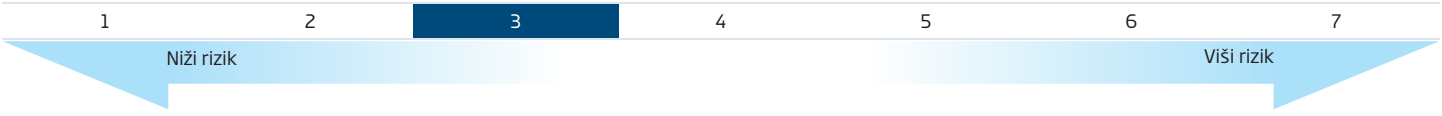
Cijena udjela objavljena je na mrežnoj stranici https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/nasi-fondovi/informacije-za-ulagatelje.

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



Pokazatelj rizika počiva na pretpostavci da ćete držati proizvod najmanje 4 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 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti 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 primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 10 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: 4 godina/godine **Primjer ulaganja: 10.000 EUR**		**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 4 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**	6.400 EUR	6.240 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-35,98 %	-11,11 %
Nepovoljni scenarij *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 10/2019 i 10/2023.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	8.430 EUR	9.890 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-15,74 %	-0,28 %
Umjereni scenarij *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 05/2018 i 05/2022.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	10.260 EUR	11.000 EUR
	Prosječni godišnji prinos	2,59 %	2,42 %
Povoljni scenarij: *Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja između 08/2017 i 08/2021.*	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	11.380 EUR	12.210 EUR
	Prosječni godišnji prinos	13,76 %	5,11 %

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 %). 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 4 godina/godine**
Ukupni troškovi	413 EUR	1.199 EUR
Godišnji učinak troškova*	4,1 %	2,7 %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 5,11 % prije troškova i 2,42 % nakon troškova.

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 godine dana**
Ulazni troškovi	1,00 % iznosa koji uplatite po ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam se zaračunati. Društvo za upravljanje ne zaračunava ulaznu naknadu.	99 EUR

Izlazni troškovi	1,00% vašeg ulaganja u skladu s dokumentacijom Fonda.	99 EUR

Kontinuirani troškovi nastali svake godine

Naknade za upravljanje i ostali troškovi upravljanja ili troškovi poslovanja	1,96 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	194 EUR
Transakcijski troškovi	0,21 % 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.	21 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: 4 godine/godina
Trebali biste biti spremni svoje ulaganje držati najmanje 4 godine/godina. 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 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

Informacije o prinosima Fonda za zadnjih 10 godina mogu se pronaći na mrežnoj stranici Društva za upravljanje na https://www.erste-am.hr/hr/priip-historic-performance/HRICAMUICBL4.
Prinosi ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju niti imaju utjecaj na buduće prinose Fonda. Prinos Fonda je izražen nakon odbitka svih troškova osim izlaznih naknada.

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: Investment process (erste-am.hr). 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/HRICAMUICBL4

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.