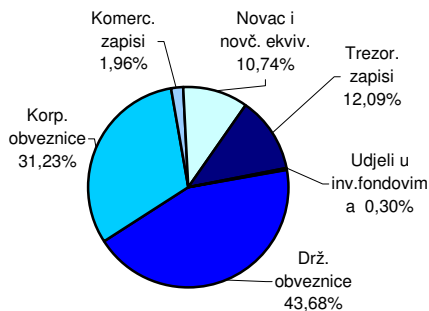


Osobna iskaznica fonda na dan 31.03.2010.

## Investicijski cilj fonda

Investicijski cilj Fonda je očuvati vrijednost udjela uz ostvarivanje odgovarajućeg prinosa. Imovina Fonda bit će izložena u najvećoj mjeri tržištu obveznica. Izloženost dioničkom tržištu nije dopuštena. Fond je namijenjen investitorima koji žele ostvariti odgovarajuće prinose na uložena sredstva, zbog čega su spremni svoja sredstva uložiti na rok od barem dvije godine, imaju manju toleranciju prema riziku i spremni su prihvatiti umjerenu razinu rizika radi ostvarenja povrata na uložena sredstva na tržištima Republike Hrvatske, zemljama članicama OECD-a i EU, Sjedinjenim Američkim Državama te u Srbiji, Bosni i Hercegovini, Crnoj Gori, Albaniji, Makedoniji i Ukrajini.

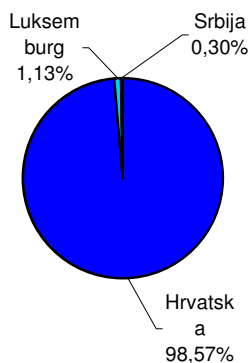
## Vrste vrijednosnica



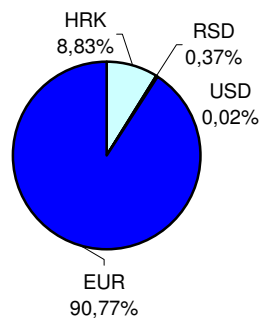
## Gospodarski sektori

BANKE I FINANC. INST.	0,30%
-----------------------	-------

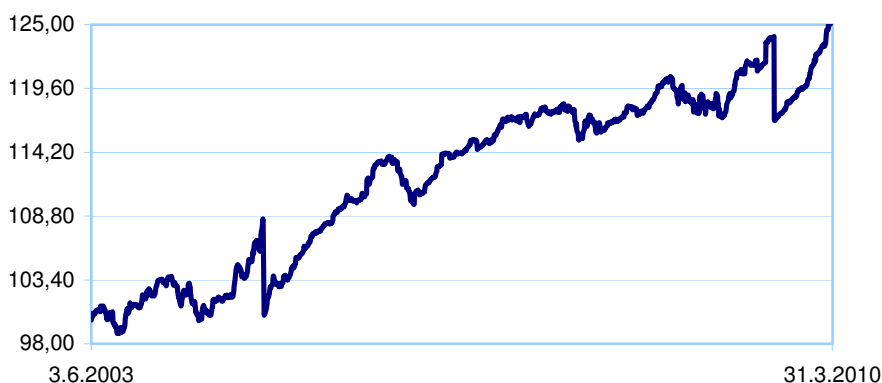
## Geografska struktura



## Valutna struktura



## Kretanje cijene udjela od osnivanja



Erste-invest d.o.o.  
Ivana Lučića 2a / VII, 10000 Zagreb

## Osnovni podaci:

**Vrsta fonda:** obveznički fond  
**Početak rada fonda:** 03.06.2003.  
**Valuta fonda:** EUR  
**Rizičnost fonda:** niska  
**Početna cijena udjela:** 100 EUR  
**Minimalni iznos ulaganja:** 400 HRK, odnosno 100 HRK ukoliko ulaganje predstavlja investicijski plan

## Preporučeno vrijeme ulaganja:

dulje od dvije godine

**Ulazna naknada:** ne naplaćuje se

## Izlazna naknada:

- za ulaganja do 3 mjeseca naknada je 2%
- za ulaganja do 1 godine naknada je 0,5%
- za ulaganja dulja od 1 godine izlazna naknada se ne naplaćuje

## Naknada za upravljanje:

1,30% od neto imovine fonda godišnje

## Naknada za depozitnoj banci:

0,15% od neto imovine fonda godišnje

## Neto vrijednost imovine fonda na 31.03.2010.

98.975.460,57 HRK

**Cijena udjela na 31.03.2010.:** 125,92 EUR

prinos od početka godine\* 5,16%

prinos u proteklih godinu dana\* 7,21%

prinos u proteklih pet godina 9,94%

prinos na godišnjoj razini \*prinos za razdoblje držanja

## Prikaz 10 najvećih pozicija fonda

Drž. obveznica	RHMF-O-142A	13,01%
Drž. obveznica	RHMF-O-203A	10,52%
Drž. obveznica	RHMF-O-125A	7,84%
Drž. obveznica	CBRD 7.25	7,30%
Trezorski zapis	RHMF-T-031E	7,15%
Drž. obveznica	RHMF-O-203E	6,97%
Korp. obveznica	INGR-O-11CA	6,63%
Korp. obveznica	HP-O-127A	5,56%
Korp. obveznica	AGROK10	5,44%
Trezorski zapis	RHMF-T-036E	4,97%

\* (kat. I) Banke s aktivom većom od 10 mlrd kuna

\* (kat. II) Banke s aktivom većom od 1 mlrd kuna

\* (kat. III) Banke s aktivom manjom od 1 mlrd kuna