

30.6.2008.

OSOBNJA ISKAZNICA FONDA

Naziv fonda: Erste BALANCED

Vrsta fonda: uravnoteženi fond

Početak rada fonda: 19.01.2001.

Valuta fonda: EUR

Minimalni iznos ulaganja: 400 HRK, odnosno 100 HRK ukoliko ulaganje predstavlja investicijski plan

INVESTICIJSKI CILJ FONDA

Investicijski cilj Fonda je povećati vrijednost udjela u dužem vremenskom periodu. Imovina Fonda bit će izložena kako dioničkom tržištu, tako i tržištu obveznica u najboljem omjeru u cilju postizanja investicijskog cilja, u ovisnosti o kretanjima tržišta. Imovina Fonda ni u jednom trenutku ne smije biti izložena dioničkom tržištu više od 70%. Fond je namijenjen investitorima koji očekuju više prinose na uložena sredstva, zbog čega su spremni svoja sredstva uložiti na duži rok, imaju veću toleranciju prema riziku i spremni su na sebe preuzeti rizik kakav nosi ulaganje u obveznice i dionice 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.

Preporučeno vrijeme ulaganja:

dulje od dvije godine

Ulazna naknada: ne naplaćuje se

Izlazna naknada: za ulaganja duža od 1 godine izlazna naknada se ne naplaćuje.

Za ulaganja kraća od 3 mjeseca naknada je 3%. Za ulaganja od 3 mjeseca i više, a kraća od 1 godine naknada je 1%.

Naknada za upravljanje: 1,50% od neto imovine fonda godišnje

Naknada depozitnoj banci: 0,15% od neto imovine fonda godišnje

Neto vrijednost imovine fonda na

30.06.2008: 340.073.845,90 HRK

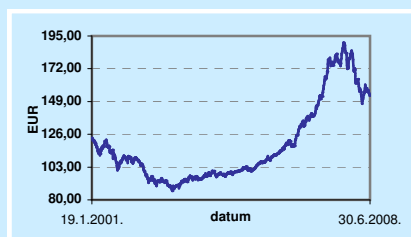
Cijena udjela na 30.06.2008: 153,53 EUR

Prinos u proteklih godinu dana: -13,06%

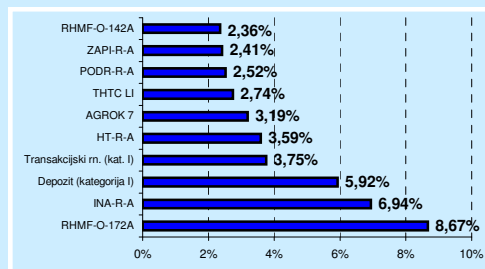
Prinos u proteklih dvije godine: 12,39%

Prinos u proteklih pet godina: 10,54%

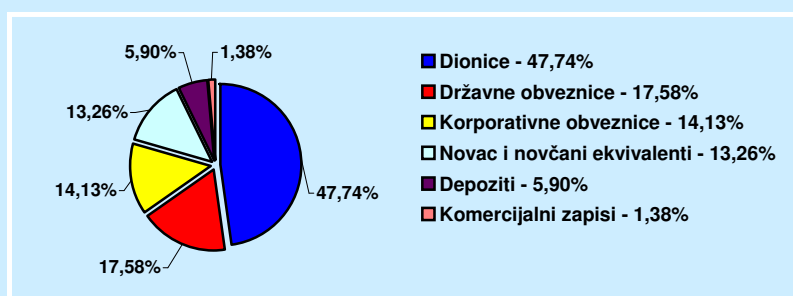
GRAFIČKI PRIKAZ KRETANJA CIJENE UDJELA OD OSNIVANJA



PRIKAZ 10 NAJVEĆIH POZICIJA FONDA



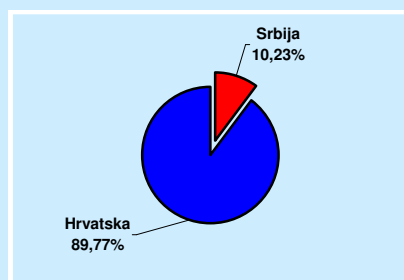
PRIKAZ IZLOŽENOSTI IMOVINE FONDA PREMA VRSTI VRIJEDNOSNICA



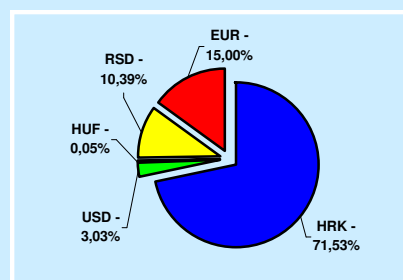
PRIKAZ IZLOŽENOSTI IMOVINE FONDA PREMA NEUVRŠTENIM DIONICAMA:

Oznaka	Vrijednosnica	Udio u imovini
Na 30.6.2008. nije bilo izloženosti prema neuvrštenim VP		

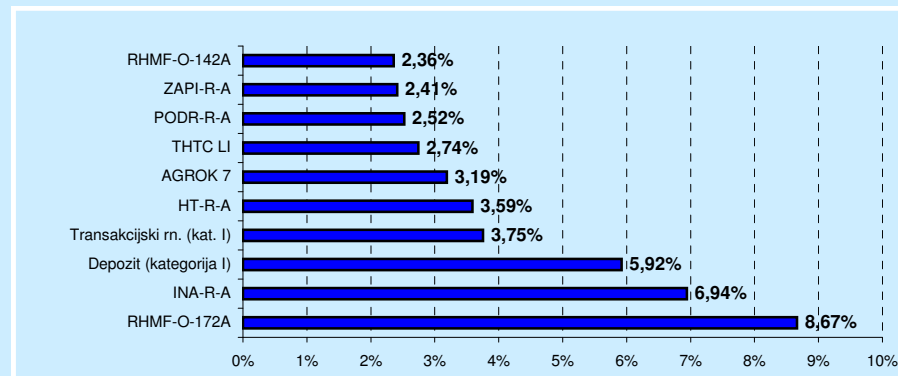
PRIKAZ IZLOŽENOSTI IMOVINE FONDA PREMA DRŽAVAMA, SKUPINAMA DRŽAVA ILI REGIJAMA



PRIKAZ VALUTNE IZLOŽENOSTI IMOVINE FONDA:



PRIKAZ IZLOŽENOSTI IMOVINA FONDA PREMA GOSPODARSKIM SEKTORIMA:



* (kategorija I) Banke s aktivom većom od 10 mlrd kuna

* (kategorija II) Banke s aktivom većom od 1 mlrd kuna, a manjom od 10 mlrd kuna

* (kategorija III) Banke s aktivom manjom od 1 mlrd kuna

Erste-invest d.o.o.

Ilica 10/II

10000 Zagreb

Depozitna banka:

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka