

Osnovni podaci o fondu

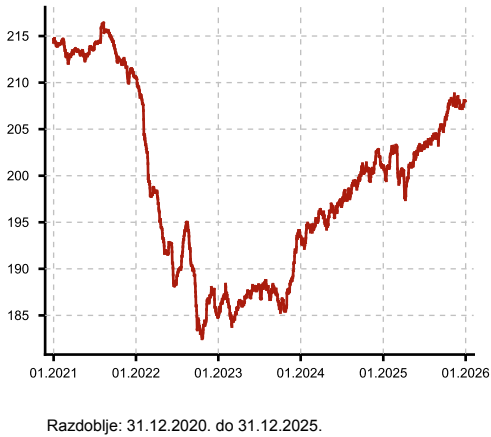
Društvo za upravljanje:	ZB INVEST D.O.O.
Naziv fonda:	ZB conservative 20
Vrsta fonda:	Mješoviti
NAV:	97.830.101,60 EUR
Cijena udjela:	207,99171 EUR
ISIN fonda/klese:	HRZBINUBOND3
LEI:	549300Z75IFNXX3UNM30
Naziv depozitara:	Zagrebačka banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	50 EUR
Datum početka rada:	04.07.2001.
Početna vrijednost udjela:	100 EUR
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	Neograničeno

Prinosi fonda

Razdoblje		Prinos
Od početka godine	31.12.2024. - 31.12.2025.	3,45 %
U posljednjih godinu dana	31.12.2024. - 31.12.2025.	3,45 %
Od osnutka	04.07.2001. - 31.12.2025.	3,03 % *
2024.	29.12.2023. - 31.12.2024.	3,85 %
2023.	30.12.2022. - 29.12.2023.	4,77 %
2022.	31.12.2021. - 30.12.2022.	-12,24 %
2021.	31.12.2020. - 31.12.2021.	-1,75 %
2020.	31.12.2019. - 31.12.2020.	0,35 %

*PGP (Od osnutka) je prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Za novo osnovane fondove PGP se prikazuje kao apsolutni prinos do isteka godine dana od dana osnutka Fonda, a u obzir se uzima zadnja dostupna cijena Fonda u odnosu na cijenu Fonda na dan osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena je na godišnjoj razini. Godišnji prinos je prinos koji je Fond ostvario u godini dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Cijena za izvještajni i referentni datum je zadnja dostupna cijena. To znači da će cijena za neradni dan biti cijena prethodnog radnog dana. Prinos od početka godine je prinos koji je Fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine.

Kretanje cijene udjela fonda

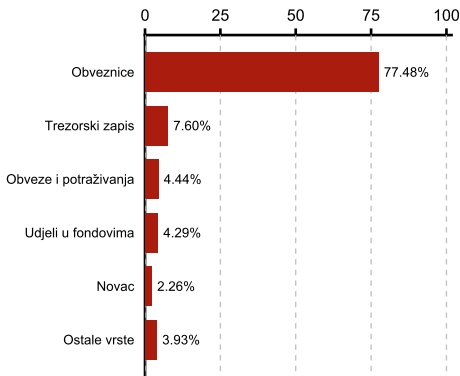


Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja fonda

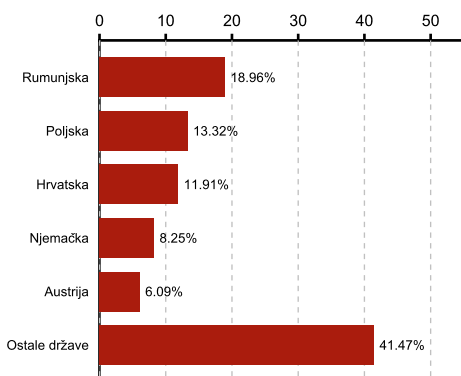
Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih i socijalnih obilježja na kratki do srednji rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine, dividendi i dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata, ulažući na Dužnička tržišta prvenstveno i pretežito na Obveznička tržišta te manjim dijelom na Dionička tržišta Europe i SAD-a.

Struktura ulaganja fonda

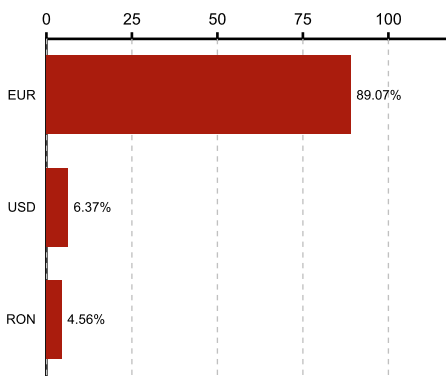
Struktura fonda prema vrstama imovine



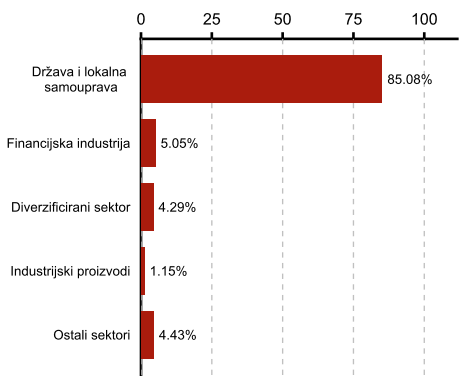
Geografska alokacija



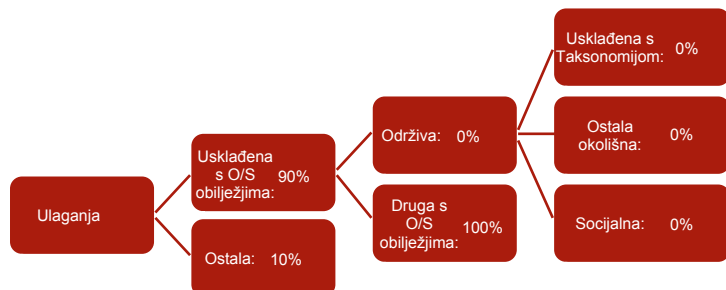
Valutna izloženost



Industrijski sektori



Struktura ulaganja vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika



Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 1. točka 1. i 2. Zakona 86,98 %

Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 2. Zakona 0,00 %

Naknade fonda

Naknada za upravljanje 1,20 %

Naknada depozitaru 0,10 %

Ulazna naknada 0,20%

Izlazna naknada za ulaganja kraća od šest mjeseci 0,50%, za ulaganja preko šest mjeseci nema izlaznih naknada

Deset najvećih pozicija fonda

Vrsta instrumenta	Izdavatelj	Oznaka	Vrijednost
Obveznica	REPUBLIC OF POLAND MINISTRY OF FINANCE	POLAND 2.75 32	10,67 %
Zapis	MINISTARSTVO FINACIJA	CROTB 0 26	7,60 %
Obveznica	REPUBLIC OF AUSTRIA	RAGB 0.9 32	6,09 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 3.624 30	5,97 %
Obveznica	ITALY BUONI POLIENNALI DEL TESORO	BTPS 3.65 35	4,75 %
Obveznica	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	T 4.5 36	4,70 %
Obveznica	KINGDOM OF BELGIUM GOVERNMENT BOND	BGB 0.1 30	4,67 %
Obveznica	ROMANIA GOVERNMENT BOND	ROMGB 2.5 27	4,44 %
Udio u fondu	ISHARES CORE EUROSTOXX 50 UCITS	SX5EEX GY	4,29 %
Obveznica	BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	DBR 1.7 32	4,19 %

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

U portfelju nema vrijednosnih papira koji se vrednuju metodama procjene.

Modificirana duracija

4,47

Prinosi pod-Fonda ostvareni u proteklm razdobljima ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja pod-Fonda. Cijena udjela može oscilirati. Prinos je izražen nakon odbitka svih troškova pod-Fonda osim eventualnih ulaznih ili izlaznih naknada. Naknada za upravljanje i naknada depozitne banke uključene su u cijenu udjela. Izlazne naknade obračunavaju se prilikom prodaje ili zamjene udjela.