

Ovaj dokument sadrži ključne podatke za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su Zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju

ZB Invest Funds – ZB bond

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds („pod-Fond“)

Društvo za upravljanje: ZB Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, Zagreb („Društvo“)

ISIN: HRZBINUBOND3

Ciljevi i investicijska politika

- Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj porasta vrijednosti imovine u eurima na kratki do srednji rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine i dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata, ulažući pretežno u obveznice i instrumente tržišta novca prvenstveno iz Republike Hrvatske, EU i OECD-a, te manjim dijelom drugih zemalja s tržištem kapitala u razvoju.
- Dominantne kategorije ulaganja su obveznice i instrumenti tržišta novca, a manjim dijelom i ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice udjeli u UCITS fondovima, depoziti).
- Prvenstveno će se ulagati u izdavatelje iz RH, EU i OECD, a zatim i iz Albanije, Argentine, Bahreina, Bangladeša, Bosne i Hercegovine, Brazila, Crne Gore, Čilea, Egipta, Filipina, Hong Konga, Indije, Indonezije, Izraela, Jordana, Južne Afrike, Katara, Kazahstana, Kine, Kolumbije, Kuvajta, Libanona, Makedonije, Malezije, Maroka, Moldavije, Omana, Pakistana, Perua, Ruske Federacije, Saudijske Arabije, Singapura, Sirijske Arapske Republike, Srbije, Šri Lanke, Tajlanda, Tajvana, Tunisa, Ujedinjeni Arapskih Emirata, Ukrajine, Venezuele i Vijetnama.
- Pod-Fond će biti trajno izložen obveznicama i instrumentima tržišta novca u omjeru ne manjem od 75% neto imovine pod-Fonda; globalno modificirano trajanje mora prelaziti 1,5; ulaganja na dionička tržišta i u konvertibilne obveznice nije dozvoljeno.
- Do 100% neto vrijednosti imovine pod-Fonda može se uložiti u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH.
- Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat pod-Fonda bit će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje pod-Fond ulaže.
- Pod-Fond prihode od kamata ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond managera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je sastavljena od 50% JP Morgan Global Aggregate Bond Index i 50% CROBIStr.
- U svakom trenutku možete zahtijevati otkup svih ili dijela svojih udjela u pod-Fondu, a Društvo ima obvezu otkupiti i isplatiti te udjele sukladno Prospektu, Pravilima i Zakonu.
- Preporuka: pod-Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju otkupiti udjele prije roka od 1 (jedne) godine.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i ciljanim ulagateljima pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Što predstavlja sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti i koja su njegova ograničenja?

Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti mjeri promjenjivost prinosa pod-Fonda tijekom povijesti – što su međusobne razlike između prinosa veće (npr. pod-Fond je ostvario velike dobitke, ali i velike gubitke), to je i vrijednost pokazatelja viša. Povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti pod-Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti pod-Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost Vašeg ulaganja u pod-Fond može rasti i padati te nije zajamčena.



Zašto je pod-Fond u navedenoj kategoriji?

Pod-Fond se nalazi u kategoriji 3 zbog toga što su prinosi pod-Fonda tijekom povijesti zabilježili nisku do umjerenu promjenjivost.

Pod-Fond je izložen i sljedećim rizicima koji nisu adekvatno obuhvaćeni pokazateljem:

Osim rizika koji utječu na razinu sintetičkog pokazatelja rizičnosti i uspješnosti, pod-Fond može biti izložen i dodatnim rizicima koji mogu značajno utjecati na njegovu vrijednost, a koji nisu primjereno obuhvaćeni pokazateljem:

Kreditni rizik:	Mogućnost da izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira neće pravovremeno ili u cijelosti podmiriti svoje obveze prema pod-Fondu.
Likvidnosni rizik:	Mogućnost da se imovina pod-Fonda neće moći unovčiti u odgovarajućem roku i po cijeni koja odgovara vrijednosti po kojoj se ta imovina vodi u pod-Fondu.
Rizik druge ugovorne strane:	Mogućnost da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema pod-Fondu.
Operativni rizici i rizici povezani s čuvanjem imovine:	Mogućnost da pod-Fond pretrpi gubitke zbog prijevare, ljudske pogreške ili propusta, neadekvatnih procesa i sustava, odnosno kao posljedica vanjskih događaja.
Učinak ulaganja u financijske izvedenice:	Ulaganje u financijske izvedenice može povećati promjenjivost vrijednosti imovine pod-Fonda i povećati raspon promjena cijene udjela u pod-Fondu.

Detaljne informacije o rizicima kojima je pod-Fond izložen sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Troškovi

Detaljne informacije o troškovima pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	nema
Izlazni troškovi	0,50%

Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od Vašeg novca prije nego je uloženi ili prije isplate Vašeg ulaganja

Troškovi iz pod-Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,38%
-----------------	-------

Troškovi iz pod-Fonda pod određenim posebnim uvjetima

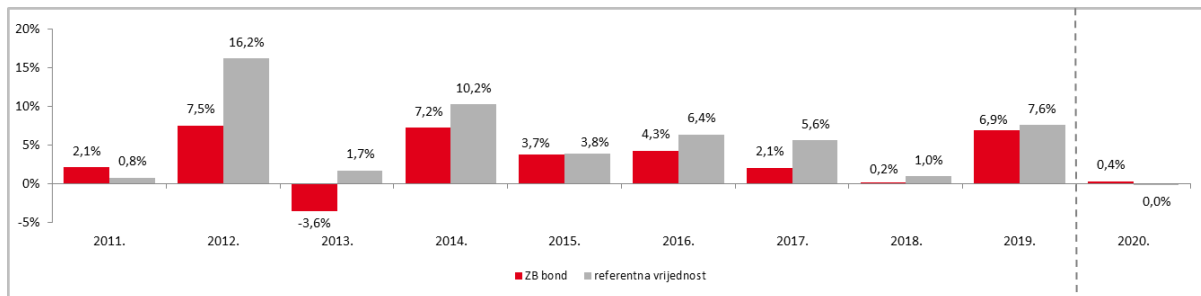
Provizije vezane za poslovanje	nema
--------------------------------	------

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili distributera možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2020., a taj se iznos može razlikovati iz godine u godinu. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Troškovi koje plaćate uključuju troškove vođenja pod-Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije pod-Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Povijesni prinosi



Grafikon prikazuje povijesne prinose pod-Fonda (u EUR), koji uključuju tekuće troškove pod-Fonda, ali ne uključuju izlazne naknade pod-Fonda, i povijesne prinose referentne vrijednosti. Pod-Fond je osnovan 2001. godine. Prinosi u grafikonu su informativni i nisu jamstvo prinosa u budućnosti niti procjena rezultata pod-Fonda.

Na dan 1. siječnja 2020. je promijenjena referentna vrijednost pod-Fonda.

Praktične informacije

- Depozitar: Zagrebačka banka d.d.
- Pod-Fond je pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds; Prospekt i periodička izvješća pripremaju se za krovni UCITS fond; imovina i obveze pod-Fonda su odijeljeni od imovine i obveze drugih pod-fondova po propisima donesenim na temelju Zakona; u svakom trenutku možete zamijeniti udjele u pod-Fondu za udjele u drugom pod-fondu sukladno Prospektu, Pravilima i Zakonu.
- Na mrežnoj (internetskoj) stranici Društva www.zbi.hr te prostorijama Društva i distributera besplatno su Vam dostupni na hrvatskom jeziku:
 - Primjerci Prospekta, Pravila, Ključnih podataka za ulagatelje i posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja te polugodišnjih izvještaja pod-Fonda,
 - Cijene udjela pod-Fonda,
 - Pojednostavljene Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav odbora za primitke, a Društvo će Vam na zahtjev besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka i u papirnatom obliku.
- Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju.
- Društvo se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta.
- Ovaj je pod-Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
- Iskazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 3. veljače 2021. godine.