

Osnovni podaci o fondu

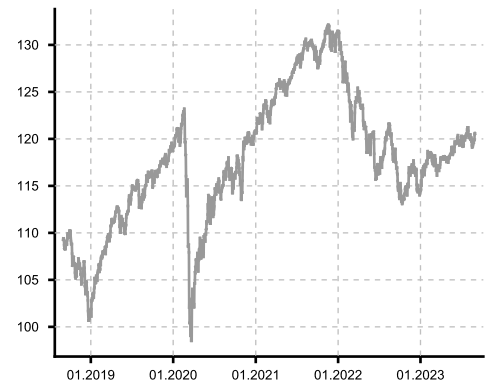
Društvo za upravljanje:	ZB INVEST D.O.O.
Naziv fonda:	ZB FUTURE 2025
Vrsta fonda:	Fond s dospijecom
NAV:	3.003.527,90 EUR
Cijena udjela:	120,52036 EUR
ISIN fonda/klase:	HRZBINU20256
LEI:	5493002DTUJCTJ152006
Naziv depozitara:	Zagrebačka banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	50 EUR
Datum početka rada:	05.12.2014
Početna vrijednost udjela:	100 EUR
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	30.12.2025

Prinosi fonda

Razdoblje	Prinos
Od početka godine 30.12.2022 - 31.08.2023	5,51 %
U posljednjih godinu dana 31.08.2022 - 31.08.2023	1,78 %
Od osnutka 05.12.2014 - 31.08.2023	2,16 % *
Prinos u 2022. 31.12.2021 - 30.12.2022	-13,00 %
Prinos u 2021. 31.12.2020 - 31.12.2021	8,72 %
Prinos u 2020. 31.12.2019 - 31.12.2020	1,72 %
Prinos u 2019. 31.12.2018 - 31.12.2019	16,72 %
Prinos u 2018. 29.12.2017 - 31.12.2018	-4,13 %

*Prosječan godišnji prinos (PGP) predstavlja prinos koji je pod-Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka pod-Fonda i izražena je na godišnjoj razini. Godišnji prinos predstavlja prinos koji je pod-Fond ostvario u razdoblju od godine dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene pod-Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Cijena za izvještajni datum i referentni datum je zadnja dostupna cijena. U praksi to znači da će cijena za neradni dan biti cijena prethodnog radnog dana. Prinos od početka godine predstavlja prinos koji je pod-Fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene pod-Fonda u odnosu na kraj prethodne godine.

Kretanje cijene udjela fonda



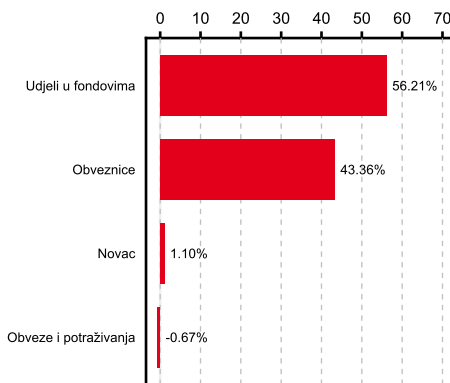
Period: 31.08.2018 do 31.08.2023

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja fonda

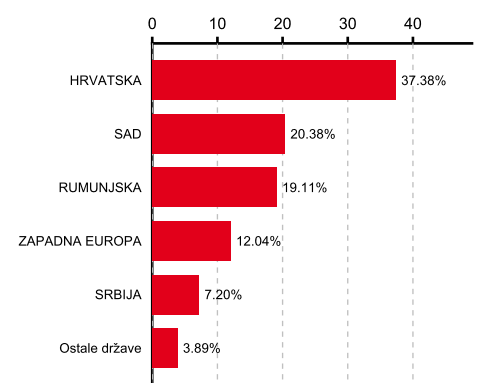
Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje ekoloških i socijalnih obilježja na rok do dospelja 2025. godine ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od kamatonosne imovine i dividendi, ulažući na Dioničkim, Obvezničkim i Novčanim tržištima Europe i SAD-a na način da ukupni portfelj pod-Fonda kroz godine do dospelja postaje sve konzervativniji odnosno manje rizičan.

Struktura ulaganja fonda

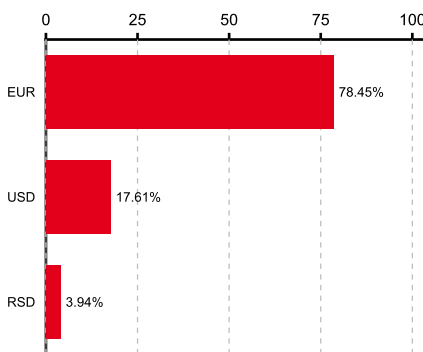
Struktura fonda prema vrstama imovine



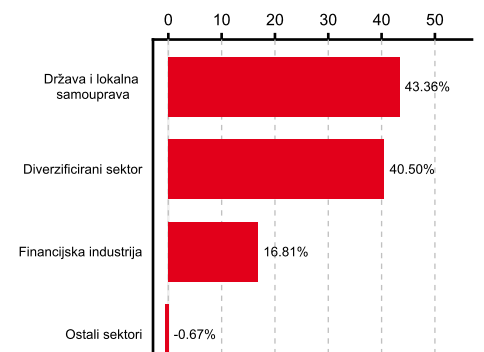
Geografska alokacija



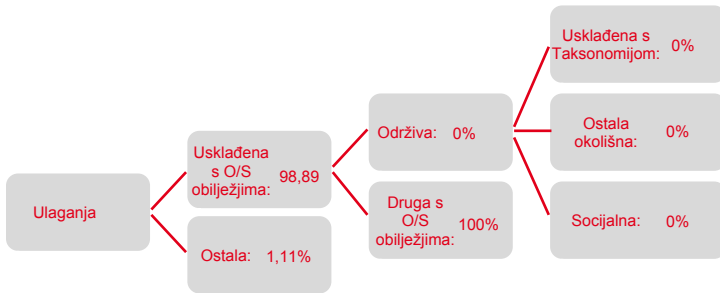
Valutna izloženost



Industrijski sektori



Struktura ulaganja vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika



Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona	43,36 %
Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 2. Zakona	0,00 %

Naknade fonda

Naknada za upravljanje	1,75 %
Naknada depozitaru	0,25 %
Ulazna naknada	0,80%
Izlazna naknada	za ulaganja kraća od šest mjeseci 1,25%, za ulaganja preko šest mjeseci nema izlaznih naknada

Deset najvećih pozicija fonda

Vrsta instrumenta	Izdavatelj	Oznaka	Vrijednost
Udio u fondu	ZB EPLUS KLASA BE	ZBIN-U-EPBE	19,22 %
Udio u fondu	VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	VUSD LN	11,21 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.75 25	9,91 %
Udio u fondu	ZB TREND - UCITS FOND	ZBIN-U-TRND	6,29 %
Udio u fondu	ZB EUROAKTIV	ZBIN-U-EAKT	5,62 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.875 29	5,38 %
Obveznica	MINISTARSTVO FINANCIJA	CROATI 2.7 28	4,84 %
Udio u fondu	ISHARES CORE EUROSTOXX 50 UCITS	SX5EEX GY	4,80 %
Udio u fondu	ISHARES CPRE DAX UCITS ETF DE	DAXEX GY	4,56 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.5 30	3,82 %

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Naziv izdavatelja	Identifikacijska oznaka	Procijenjena vrijednost	Metoda procjene	Datum procjene	Udio u neto imovini
MINISTARSTVO FINANCIJA	RHMF-O-23BA	99,46 EUR	BVAL	31.08.2023	3,09 %
MINISTARSTVO FINANCIJA	RHMF-O-302E	86,38 EUR	BVAL	31.08.2023	2,88 %
REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 2.75 24	99,02 RSD	BVAL	31.08.2023	3,72 %
REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 3.5 40	78,34 EUR	BVAL	31.08.2023	3,48 %

Modificirana duracija

1,68