

OSNOVNE INFORMACIJE O POD-FONDU

Naziv društva:
ZB Invest d.o.o.

Naziv pod-Fonda:
ZB FUTURE 2025 UCITS fond

Vrsta pod-Fonda:
fond s dospjećem

Minimalna uplata:
400 HRK/50 EUR

Datum početka rada pod-Fonda:
24.02.2015

Datum prestanka rada pod-Fonda:
30.12.2025

Početna vrijednost udjela:
100 EUR

Valuta pod-Fonda:
EUR

Depozitar:
Zagrebačka banka d.d.

Naknada depozitaru:
0,25% godišnje

Naknada za upravljanje:
1,75% godišnje

Ulazna naknada:
0,00%

Izlazna naknada:
za ulaganja do šest mjeseci 1,50%,
za ulaganja od šest mjeseci i dulje nema izlaznih
naknada

NAV:
25.274.571 HRK

Cijena udjela na dan 31.10.2022:
114,90993 EUR

O ZB INVESTU

ZB Invest je vodeće društvo za upravljanje investicijskim fondovima u Hrvatskoj, posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom i visokoj kvaliteti servisa, kako bi svojim klijentima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Strategija ZB Investa je osigurati atraktivnu paletu investicijskih fondova i ulagačkih proizvoda, koji uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve potrebe ulagača, ponajprije ovisno o njihovim investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima riziku.

Tvrtka ZB Invest d.o.o.
Adresa Samoborska cesta 145
Grad Zagreb
Elektronska pošta fond@zbi.hr
Telefon 01 4803 399
Telefax 01 4803 349
Internet stranice www.zbi.hr

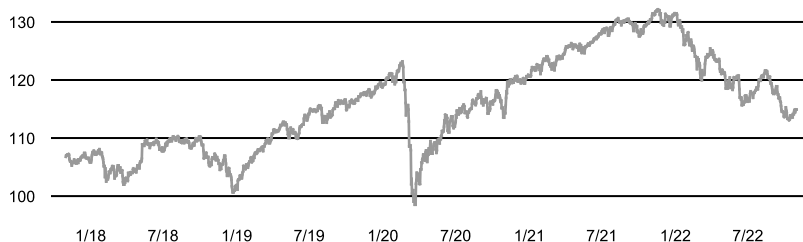
CILJEVI I STRATEGIJA ULAGANJA

Investicijski cilj pod-Fonda je porast vrijednosti imovine na dugi rok odnosno do dospjeća 2025. godine ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od kamatonosne imovine i dividendi, ulažući na Dioničkim, Obvezničkim i Novčanim tržištima na način da ukupni portfelj pod-Fonda kroz godine do dospjeća postaje sve konzervativniji odnosno manje rizičan.

Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici pod-Fonda sadržane su u Prospektu krovnog Fonda ZB Invest Funds.

KRETANJE CIJENE UDJELA:

Period: 31/10/17 do 31/10/22



PODACI O PRINOSU:

Period: 31/10/17 do 31/10/22

Prinos	2017	2018	2019	2020	2021	Od po etka godine	Zadnjih 12 mjeseci	Prosje ni godišnji prinos
ZB FUTURE 2025	2,34%	-4,13%	16,72%	1,72%	8,72%	-12,48%	-11,70%	1,82%

*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.

TOP 10 ULAGANJA

1. ZB PLUS	ZBIN-U-PLUS	13,25 %
2. ZB EPLUS	ZBIN-U-EPBE	12,98 %
3. ZB TREND	ZBIN-U-TRND	8,45 %
4. VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	VUSD LN	7,77 %
5. ZB EUROAKTIV	ZBIN-U-EAKT	7,12 %
6. BLACKROCK ASSET MANAGEMENT DEUTSCHLAND	DAXEX GY	4,83 %
7. Republika Hrvatska	RHMF-O-297A	4,67 %
8. Republika Hrvatska	CROATI 2.7 28	4,36 %
9. ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.875 29	4,26 %
10. REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 3.5 40	3,45 %

Prinosi pod-Fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indicaciju 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.

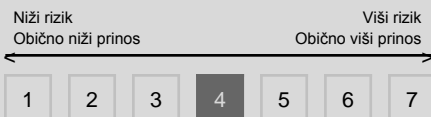
PROFIL RIZIČNOSTI POD-FONDA

Strategija ulaganja pod-Fonda podrazumijeva unaprijed određenu promjenu strukture portfelja s približavanjem dospelja pod-Fonda. Pri tome se udio dionica postupno smanjuje, a povećava udio obveznica i instrumenata tržišta novca, što utječe na smanjenje promjenjivosti cijene pod-Fonda.

Pod-Fond se nalazi u kategoriji 4 zbog toga što pretežno ulaže u dionice i dužničke vrijednosne papire (trezorske zapise, obveznice). Cijene dionica tijekom prošlog razdoblja zabilježile su značajne promjene u cijeni koje mogu biti posljedica tržišnog kretanja ili poslovanja određenog dioničkog društva. Posljedično, prinos pod-Fonda može oscilirati tijekom vremena.

S obzirom na datum osnivanja pod-Fonda, povijesne promjene cijene udjela pod-Fonda mogu biti djelomično ili u potpunosti nedostupne. Za nedostajuće podatke, vrijednost indikatora se izračunava na temelju vrijednosti indeksa koji odražavaju ciljnu strukturu ulaganja pod-Fonda. Isti se postupak primjenjuje nakon svake unaprijed određene promjene strukture portfelja. Povijesni podaci 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 ulaganja u pod-Fond može rasti i padati te nije zajamčena.

INDIKATOR RIZIČNOSTI

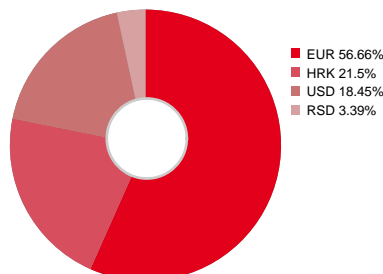


Za novosti vezane uz poslovanje, eventualnim akcijama sniženja naknada i ostalim informacijama o pod-Fondu te ostalim investicijskim pod-Fondovima pod upravljanjem ZB Investa, posjetite našu internetsku stranicu Društva www.zbi.hr ili nas nazovite na broj telefona 01 4803 399.

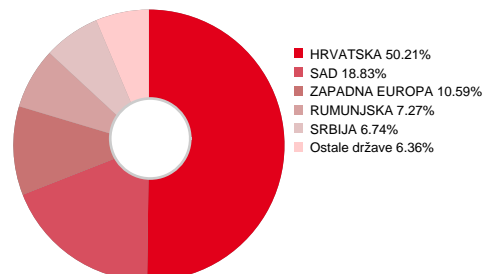
Besplatno su Vam dostupni primjerci Prospekta, Pravila fonda, Ključnih podataka za ulagatelje, posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja, polugodišnjih izvještaja fonda na hrvatskom jeziku te cijene udjela fonda na svim mjestima na kojima se provodi nuđenje udjela Fonda, u sjedištu Društva ili poslovnica prodajnih zastupnika, kao i na internetskim stranicama Društva.

PODACI O STRUKTURI ULAGANJA

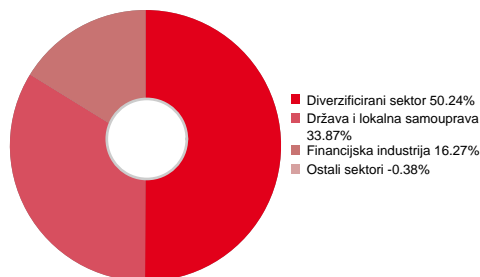
Valutna izloženost



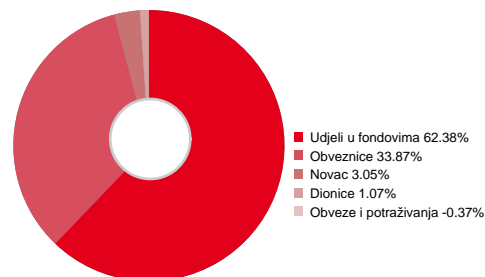
Zemljopisna izloženost



Gospodarski sektori



Vrste instrumenata



Vrste prenosivih fin. instrumenata

Prenosivi vrijednosni papiri	34,94%
-Uvršteni na ureno tržište	34,94%
-Neuvršteni vrijednosni papiri	0%
Ostalo	65,06%
-Ostalo	65,06%

Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene (udio u ukupnoj imovini: 16,65%)

Oznaka	Naziv izdatelja	Datum zadnje procjene	Procijenjena vrijednost
RHMF-O-23BA	Republika Hrvatska	31.10.2022	99,74% (C)
RHMF-O-297A	Republika Hrvatska	31.10.2022	90,10% (C)
RHMF-O-302E	Republika Hrvatska	31.10.2022	82,52% (C)
SERBGB 2.75 24	REPUBLIKA SRBIJA	31.10.2022	97,26% (C)
SERBGB 3.5 40	REPUBLIKA SRBIJA	31.10.2022	86,58% (C)

Metode procjene: (C) BVAL

Fondovi u koje ulažete trebali bi odgovarati Vašim investicijskim ciljevima i sklonosti riziku. Prilikom odabira fonda molimo konzultirati Vašeg investicijskog savjetnika. Vrijednost Vaše investicije može porasti, ali se može i smanjiti. Povijesni prinosi pod-Fonda ne predstavljaju garanciju povrata u budućnosti. Za detaljnije informacije molimo pročitajte Prospekt, Pravila fonda i Ključne podatke za ulagatelje.