

Osnovni podaci o fondu

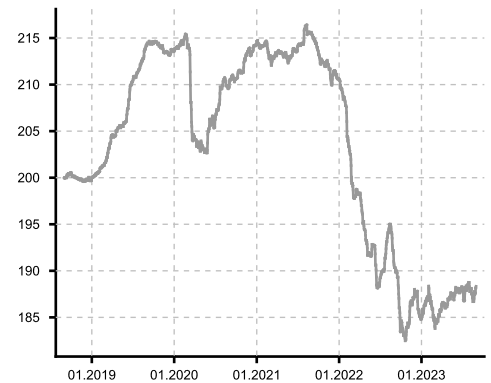
Društvo za upravljanje:	ZB INVEST D.O.O.
Naziv fonda:	ZB conservative 20
Vrsta fonda:	Mješoviti
NAV:	112.422.569,00 EUR
Cijena udjela:	188,33679 EUR
ISIN fonda/klese:	HRZBINUBOND3
LEI:	549300Z75IFNXX3UNM30
Naziv depozitara:	Zagrebačka banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	50 EUR
Datum početka rada:	04.07.2001
Početna vrijednost udjela:	100 EUR
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	Neograničeno

Prinosi fonda

Razdoblje	Prinos
Od početka godine 30.12.2022 - 31.08.2023	1,92 %
U posljednjih godinu dana 31.08.2022 - 31.08.2023	-1,40 %
Od osnutka 04.07.2001 - 31.08.2023	2,90 % *
Prinos u 2022. 31.12.2021 - 30.12.2022	-12,24 %
Prinos u 2021. 31.12.2020 - 31.12.2021	-1,75 %
Prinos u 2020. 31.12.2019 - 31.12.2020	0,35 %
Prinos u 2019. 31.12.2018 - 31.12.2019	6,93 %
Prinos u 2018. 29.12.2017 - 31.12.2018	0,17 %

*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



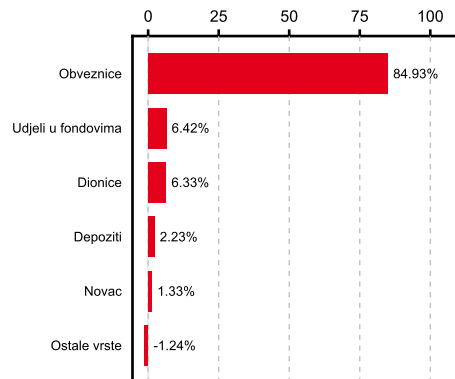
Period: 31.08.2018 do 31.08.2023

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja fonda

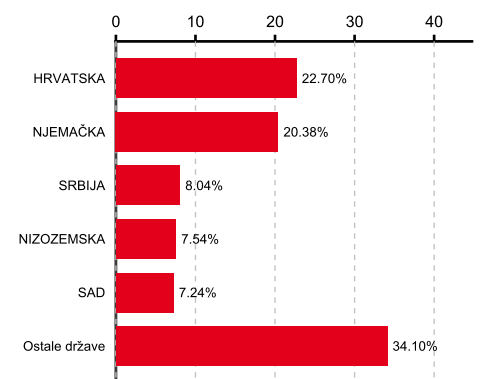
Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih i socijalnih obilježja na kratki do srednji rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine, dividendi i dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata, ulažući na Dužnička tržišta prvenstveno i pretežito na Obveznička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

Struktura ulaganja fonda

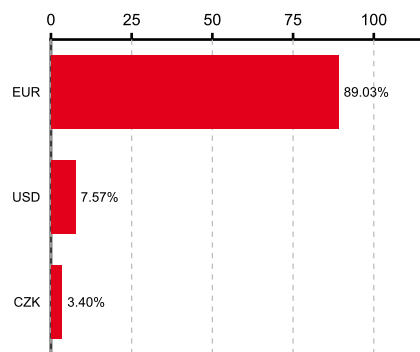
Struktura fonda prema vrstama imovine



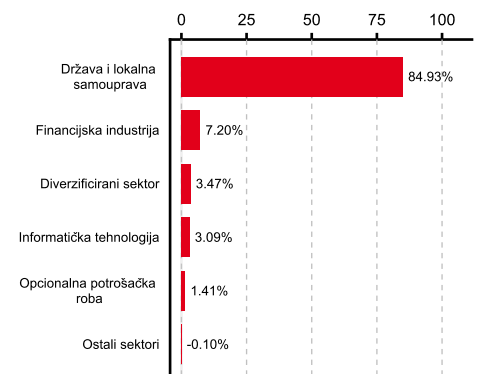
Geografska alokacija



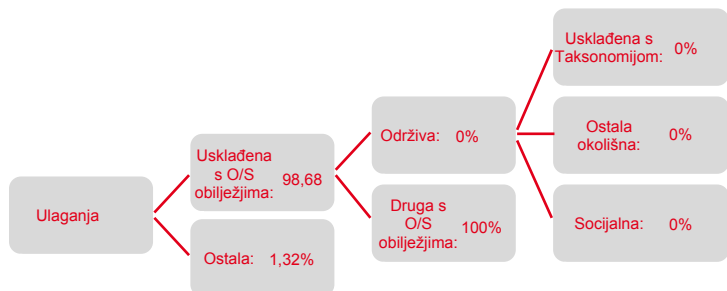
Valutna izloženost



Industrijski sektori



Struktura ulaganja vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika



Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona	91,26 %
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	BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	DBR 2.1 29	8,62 %
Obveznica	BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	DBR 1 24	7,14 %
Obveznica	NETHERLANDS GOVERNMENT	NETHER 0.75 28	6,90 %
Obveznica	REPUBLIC OF AUSTRIA	RAGB 0.75 28	6,19 %
Obveznica	MINISTARSTVO FINACIJA	RHMF-O-26CA	5,07 %
Obveznica	MINISTARSTVO FINACIJA	CROATI 2.7 28	5,00 %
Obveznica	REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 1.75 24	4,90 %
Obveznica	MINISTARSTVO FINACIJA	CROATI 1.125 29	4,65 %
Obveznica	BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	DBR 1.7 32	4,62 %
Obveznica	REPUBLIC OF POLAND MINISTRY OF FINANCE	POLAND 1.375 27	4,43 %

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Naziv izdavatelja	Identifikacijska oznaka	Procijenjena vrijednost	Metoda procjene	Datum procjene	Udio u neto imovini
MINISTARSTVO FINACIJA	RHMF-O-26CA	101,83 EUR	BVAL	31.08.2023	5,07 %
REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 1.75 24	98,80 EUR	BVAL	31.08.2023	4,90 %
REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 3.25 29	94,40 EUR	BVAL	31.08.2023	3,14 %

Modificirana duracija

3,37