

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije 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.



PBZ INVEST

PBZ Equity fond

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUQTF9 (dalje u tekstu: Fond)

Ovim Fondom upravlja **PBZ Invest d.o.o.** za upravljanje investicijskim fondovima

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s portfeljem sastavljenim od dionica koje kotiraju na uređenim tržištima zemalja Jugoistočne Europe (dalje u tekstu: SEE).

Društvo će Fondom upravljati s ciljem da u dugom roku ostvari prinos koji će biti u skladu s prinosom mjerila sastavljenog od 45% CROBEX¹, 20% SBITOP², 15% BELEX15³, 10% BET⁴, 10% Eonia⁵ (dalje u tekstu: Benchmark).

Cilj Fonda nije repliciranje Benchmarka, tako da kretanje prinosa Fonda može značajno odstupati od kretanja prinosa Benchmarka. Društvo stoga ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s pojedinim ulaganjima.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Investicijska politika

Investicijski cilj Fonda će se primarno ostvariti ulaganjem u pojedine dionice koje kotiraju na uređenim tržištima zemalja SEE, instrumente koji kotiraju na drugim uređenim tržištima, a koji su ekvivalentni dionicama (npr. potvrde o deponiranim dionicama i sl.) tvrtki koje posluju u zemljama SEE ili tamo ostvaruju značajan dio poslovnih prihoda, u dioničke investicijske fondove izložene tržištima zemalja SEE, te u novčane depozite kod kreditnih institucija.

Fondu je dozvoljeno ulaganje u pojedine dionice koje kotiraju na uređenim tržištima Republike Bugarske, Kazahstana i Ukrajine, odnosno instrumente koji kotiraju na drugim uređenim tržištima, a koji su ekvivalentni dionicama (npr. potvrde o deponiranim dionicama i sl.) tvrtki koje posluju u tim zemljama ili tamo ostvaruju značajan dio poslovnih prihoda, te u dioničke investicijske fondove izložene tržištima tih zemalja, u skladu sa Zakonom i ograničenjima ulaganja Fonda.

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

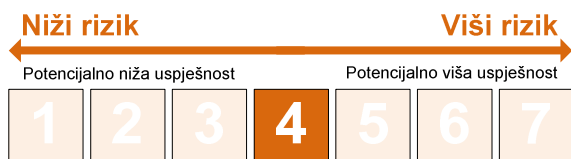
Otkup udjela

Udjela u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada PBZ Invest zaprimi zahtjev, uz uvjet da su PBZ Investu dostavljeni svi potrebni dokumenti.

Ako je zahtjev za otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 16:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do tri godine.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- Ovaj pokazatelj temelji se na povijesnim podacima i ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.
- Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine visoke rizičnosti.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:

- kreditni rizik:** rizik da izdavatelji finansijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- likvidnosni rizik:** rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje finansijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- rizik druge ugovorne strane:** rizik da osoba s kojom PBZ Invest u svoje ime, a za račun Fonda sklapa poslove na finansijskim tržištima neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- operativni rizik:** rizik gubitka koji proizlazi iz ljudskih pogreški, neadekvatnosti ili zakazivanja internih ili eksternih sustava i procesa, uključujući one povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.

¹ CROBEX® - dionički indeks Zagrebačke burze (više informacija na www.zse.hr).

² SBI TOP - slovenski Blue Chip Index razvijen od strane Ljubljanske burze, a izračunava ga i objavljuje Bečka burza u ime Ljubljanske burze. Skraćenica SBI TOP je registrirana kao žig Ljubljanske burze (više informacija na www.indices.cc).

³ BELEX15 - dionički indeks Beogradske burze (više informacija na www.belex.rs).

⁴ BET® - dionički indeks Bukureštanske burze (više informacija na www.bvb.ro).

⁵ Eonia® - efektivna kamatna stopa Europske središnje banke na prekonoćne depozite na međubankarskom tržištu u eurima.

TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Predmetni troškovi smanjuju moguću rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada*	-
Izlazna naknada**	2,00%

* Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uložen.

** Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije isplate prinosa Vašeg ulaganja.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	2,37%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

Naknada za uspješnost	-
-----------------------	---

- Stopa tekućih troškova (od čega naknada za upravljanje iznosi do 2,00%) temelji se na godini koja je završila u prosincu 2018., i može varirati od godine do godine.
- Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, uključujući informacije o tome kako se ti troškovi i naknade izračunavaju, mogu se pronaći u odjeljku 6. prospekta Fonda.
- Prospekt fonda dostupan je na web stranicama PBZ Investa na te u prostorijama distributera Fonda.

POVIJESNI PRINOSI



Napomene:

- Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata.
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade.
- Fond je osnovan 2005. godine.
- 01.10.2013. valuta denominacije promijenjena je iz HRK u EUR.
- Povijesni prinos Fonda do 01.10.2013. prikazan je u HRK, a nakon 01.10.2013. u EUR.
- 29.04.2014. došlo je do značajnih promjena ciljeva i investicijske politike Fonda.
- Uzimajući u obzir gore navedene promjene prikazani rezultat je ostvaren pod okolnostima koje više ne vrijede.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Društvo za upravljanje

PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, Ilica 5, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska.

Depozitar

Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska.

Dodatne informacije

- Dodatne informacije o Fondu, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i PBZ Investa na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno dobiti na web stranicama PBZ Investa na

Objava cijena

Cijena udjela u Fondu svakodnevno se objavljuje na web stranicama PBZ Investa na

Porezno zakonodavstvo

Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

Izjava o odgovornosti

PBZ Invest može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.

Politika primitaka

PBZ Invest je, u skladu sa člankom 59. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Narodne Novine br. 44/16; dalje u tekstu: Zakon) usvojio Politiku primitaka radnika društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona. Pojednostavljene aktualne Politike primitaka dostupne su na . Na zahtjev ulagatelja besplatno će mu se dostaviti primjerak Politike primitaka.

Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). PBZ Invest je ovlašten u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 19.2.2019.