

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 Equity fond (Fond)

ISIN: HRPBZIUQTF9

Fondom upravlja PBZ Invest d.o.o.



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).

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda.

Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka.

Stupanj diskrecije u odnosu na Benchmark: umjeren.

Investicijska politika

Fond će primarno ulagati 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.

Ulaganje u opcijske i termske ugovore i druge financijske izvedenice može se koristiti u svrhu zaštite od rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda, odnosno povećanja prinosa. Ulaganjima u financijske izvedenice neće se povećavati profil rizičnosti Fonda.

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

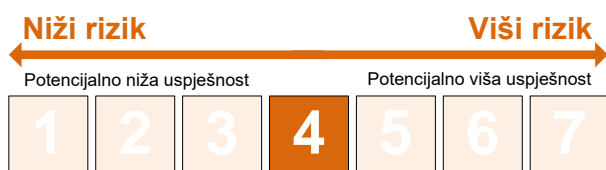
Otkup udjela

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.

Detaljnije informacije o ciljevima i investicijskoj politici te ciljanim ulagateljima Fonda sadržane su Prospektu Fonda.

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 financijskih 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 financijske 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 financijskim 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® - je efektivna kamatna stopa koja prevladava na euro-prekonočnom međubankarskom tržištu. Od 2. listopada 2019. godine Eonia® se izračunava na način da se €STR, koji odražava efektivnu kamatnu stopu Europske središnje banke (ECB) za prekonočne depozite, uvećava za fiksni raspon (spread) koji trenutno iznosi 8,5 baznih bodova.

⁶ Tracking Error Volatility (TEV) – mjera rizika kojom se iskazuje volatilnost razlike između prinosa Fonda i prinosa Benchmarka, TEV = Standardna devijacija | Prinos Fonda – Prinos Benchmarka |

TROŠKOVI

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

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada	-
Izlazna naknada	2,00%

Ovo je maksimalni iznos koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

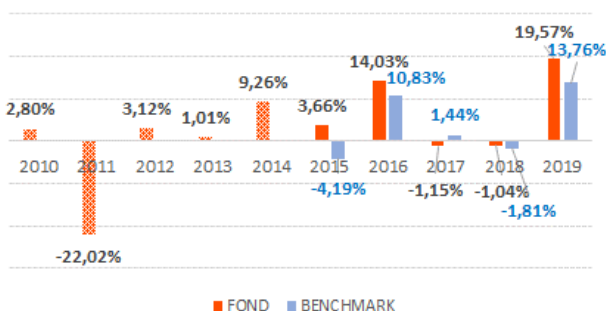
Tekući troškovi	2,41%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

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

- Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani u maksimalnim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika, distributera ili Društva možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.
- Stopa tekućih troškova temelji se na godini koja je završila u prosincu 2019., 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 koji je dostupan na web stranicama PBZ Investa na www.pbzinvest.hr 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

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 www.pbzinvest.hr

Objava cijena

Cijena udjela u Fondu svakodnevno se objavljuje na web stranicama PBZ Investa na www.pbzinvest.hr

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. važećeg Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom usvojio Politiku primitaka radnika društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona. Pojednosti aktualne Politike primitaka dostupne su na www.pbzinvest.hr. 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 20. veljače 2020.