

## 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 Short term bond fond

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUPSBF9 (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 prinosom duga Republike Hrvatske na jednu godinu.

Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren u svim tržišnim uvjetima.

### Investicijska politika

Investicijski cilj Fonda će se primarno ostvariti kroz ulaganje u instrumente tržišta novca, dužničke vrijednosne papire izdane od Republike Hrvatske i tijela javne vlasti Republike Hrvatske i novčane depozite kod kreditnih institucija, a sekundarno kroz ulaganje u dužničke vrijednosne papire korporativnih te municipalnih izdavatelja, investicijske fondove, opcijske i termenske ugovore, i druge financijske izvedenice.

Fondu je dozvoljeno ulaganje u novčane i obvezničke investicijske fondove, obveznice municipalnih izdavatelja iz Republike Hrvatske, te u obveznice i instrumente tržišta novca korporativnih izdavatelja, u skladu sa Zakonom i ograničenjima ulaganja Fonda.

Prihod od dividende se ponovo ulaže.

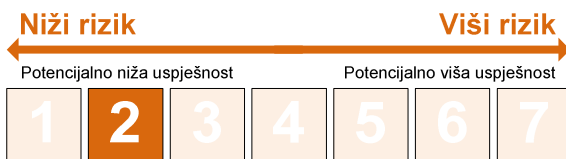
### Otkup udjela

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 mjeseca.

## 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 niske do umjerene 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 rizik sukoba interesa, te one rizike povezane s držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.

## TROŠKOVI

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

### Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada*	1,00%
Izlazna naknada**	0,50%

\* 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

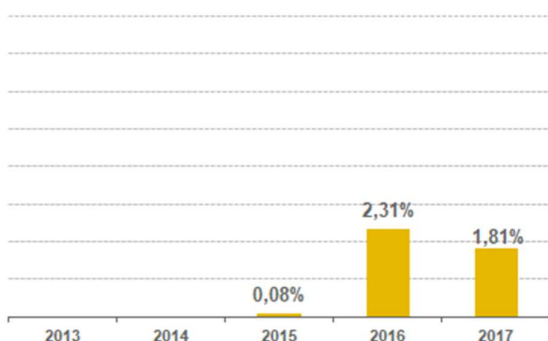
Tekući troškovi	1,25%
-----------------	-------

### Provizije vezane za poslovanje

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

- Stopa tekućih troškova (od čega naknada za upravljanje iznosi do 1,30%) temelji se na godini koja je završila u prosincu 2017., 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 8. prospekta Fonda.
- Prospekt fonda dostupan je na web stranicama PBZ Investa na [www.pbzinvesta.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 2015. godine.
- Fond je denominiran u HRK.
- Prinos za 2015. godinu ostvaren je od 27.7.2015.

## 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 [www.pbzinvesta.hr](#)

### Objava cijena

Cijena udjela u Fondu svakodnevno se objavljuje na web stranicama PBZ Investa na [www.pbzinvesta.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 bio 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 Politike primitaka dostupne su na [www.pbzinvesta.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 14.2.2018.