

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 Short term bond fond (Fond)

ISIN: HRPBZIUPSBF9

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 prinosom duga Republike Hrvatske na jednu godinu, a ulaganjem primarno u obveznice i instrumente tržišta novca te depozite.

Investicijska politika

Fond će primarno ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca izdane od Republike Hrvatske i tijela javne vlasti Republike Hrvatske te u novčane depozite kod kreditnih institucija, a sekundarno u dužničke vrijednosne papire korporativnih te municipalnih izdavatelja, investicijske fondove, opcijske i terminske ugovore, i druge financijske izvedenice, u skladu sa Zakonom i ograničenjima ulaganja Fonda definiranim Prospektom.

Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

Ulaganje u opcijske i terminske 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.

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda te ne koristi referentnu vrijednost (benchmark).

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

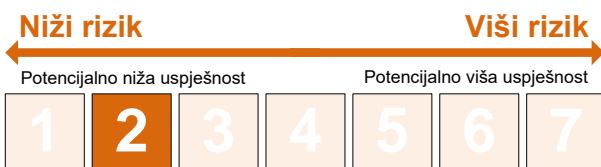
Otkup udjela

Udjele 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.

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 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. Navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

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

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

Troškovi iz Fonda tijekom godine

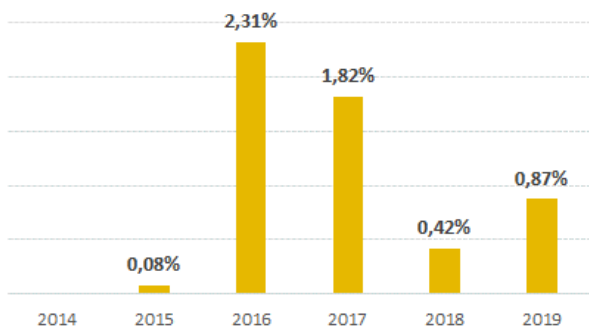
Tekući troškovi	0,47%
-----------------	-------

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 2015. godine.
- Fond je denominiran u HRK.
- Prinos za 2015. godinu ostvaren je od 27.7.2015.

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 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. važećeg Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom usvojio Politiku primitaka radnika društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona. Pojediniosti 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.