

Ovaj dokument sadrži ključne podatke 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.

ZB bond

ISIN: HRZBINUBOND3

Ovim fondom upravlja

ZB Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb-Susedgrad

Ciljevi i investicijska politika

- **Cilj fonda** ZB bond ("Fond") je očuvanje i rast vrijednosti ulaganja, izražene u eurima, u srednjem roku ulaganjem imovine Fonda pretežno u obveznice, druge dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, država članica EU ili OECD ili čiji je izdavatelj iz navedenih zemalja, te udjele u investicijskim fondovima koji pretežno ulažu u navedene instrumente.
- Fond također može ulagati u obveznice, druge dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdavatelja s popisa država iz Prospekta, udjele u investicijskim fondovima koji pretežno ulažu u navedene instrumente te depozite kod kreditnih institucija.
- Fond prihode od kamata i dividendi ponovno reinvestira.
- Fond može ulagati u financijske izvedenice u svrhu zaštite od rizika i postizanja ciljeva Fonda.
- ZB Invest („Društvo“) odluke o ulaganjima Fonda donosi na temelju vlastitih prosudbi u skladu s ograničenjima, definiranim ciljevima i investicijskom politikom Fonda. Društvo u upravljanju Fondom ne koristi mjerilo (benchmark).
- Ulagatelj može u svakom trenutku, na temelju urednog zahtjeva za otkup i pod uvjetom da je ovlašten slobodno raspolagati udjelima, zahtijevati otkup i isplatu svih ili dijela svojih udjela u Fondu, a Društvo ima obvezu otkupiti i isplatiti te udjele.
- Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Što predstavlja sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti i koja su njegova ograničenja?

Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti mjeri promjenjivost prinosa Fonda tijekom povijesti – što su međusobne razlike između prinosa veće (npr. fond je ostvario velike dobitke, ali i velike gubitke), to je i vrijednost pokazatelja viša. Povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost Vašeg ulaganja u Fond može rasti i padati te nije zajamčena.



Zašto je Fond u navedenoj kategoriji?

Fond se nalazi u kategoriji 2 zbog toga što su prinosi Fonda tijekom povijesti zabilježili umjerenu promjenjivost.

Fond je izložen i sljedećim rizicima koji nisu adekvatno obuhvaćeni pokazateljem:

Osim rizika koji utječu na razinu sintetičkog pokazatelja rizičnosti i uspješnosti, Fond može biti izložen i dodatnim rizicima koji mogu značajno utjecati na njegovu vrijednost, a koji nisu primjereno obuhvaćeni pokazateljem:

- **Kreditni rizik:** Mogućnost da izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira neće pravovremeno ili u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Fondu.
- **Likvidnosni rizik:** Mogućnost da se imovina Fonda neće moći unovčiti u odgovarajućem roku i po cijeni koja odgovara vrijednosti po kojoj se ta imovina vodi u Fondu.
- **Rizik druge ugovorne strane:** Mogućnost da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema Fondu.
- **Operativni rizici i rizici povezani s čuvanjem imovine:** Mogućnost da Fond pretrpi gubitke zbog prijevare, ljudske pogreške ili propusta, neadekvatnih procesa i sustava, odnosno kao posljedica vanjskih događaja.
- **Učinak ulaganja u financijske izvedenice:** Ulaganje u financijske izvedenice može povećati promjenjivost vrijednosti Fonda i povećati raspon promjena cijene Fonda.

Detaljne informacije o rizicima kojima je Fond izložen i njihovom značaju sadržane su u Prospektu Fonda.

Troškovi

Troškovi koje plaćate uključuju troškove vođenja Fonda, koji obuhvaćaju troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	nema
Izlazni troškovi	0,50%

Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od Vašeg novca prije nego je uložen ili prije isplate Vašeg ulaganja

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,37%
-----------------	-------

Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima

Provizije vezane za poslovanje	nema
--------------------------------	------

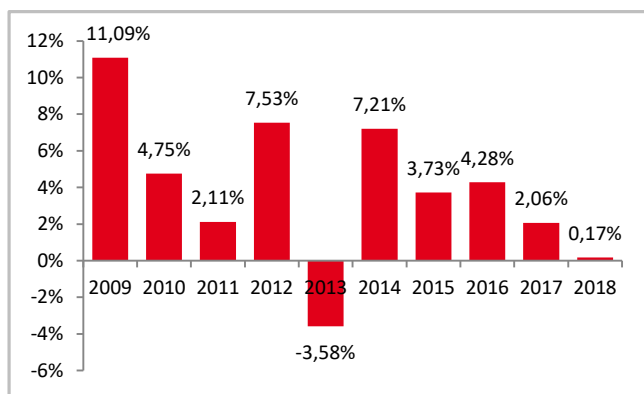
Izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove. Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31.12.2018., a taj se iznos može razlikovati iz godine u godinu.

Tekući troškovi ne uključuju:

- troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine

Detaljne informacije o troškovima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Povijesni prinosi



Grafikon prikazuje povijesne prinose Fonda (u EUR), koji uključuju tekuće troškove fonda, ali ne uključuju izlazne naknade fonda. Fond je osnovan 2001. godine. Prinosi u grafikonu su informativni i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda.

Praktične informacije

- Depozitar: Zagrebačka banka d.d.
- Besplatno su Vam dostupni na hrvatskom jeziku primjerci Prospekta, Pravila, Ključnih podataka za ulagatelje, posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja (u roku od 4 (četiri) mjeseca od završetka poslovne godine), polugodišnjih izvještaja (u roku od 2 (dva) mjeseca od završetka prvih 6 (šest) mjeseci poslovne godine) fonda na hrvatskom jeziku te cijene udjela Fonda na svim mjestima na kojima se provodi nuđenje udjela Fonda - u sjedištu Društva ili poslovnica prodajnih zastupnika, kao i na mrežnim (internetskim) stranicama Društva (
- Pojednostavljene Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na mrežnim (internetskim) stranicama Društva, a Društvo će na zahtjev ulagatelja primjerak Politike primitaka u papirnatom obliku istome besplatno dostaviti.
- Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju.
- ZB Invest d.o.o. se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda.
- Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
- Iskazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 15. veljače 2019. godine.