

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 plus

ISIN: HRZBINUPLUS2

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

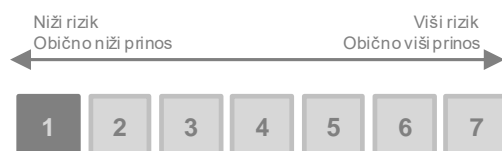
Ciljevi i investicijska politika

- **Cilj fonda** ZB plus ("Fond") je ostvarivanje prihoda od kamatonosne imovine i porast vrijednosti (ostvarivanje kapitalne dobiti) u preporučenom razdoblju držanja kako bi se nadmašile šestomjesečne kunske kamatne stope na tržištu novca.
- Fond je kunski te nastoji ostvariti svoj investicijski cilj ulažući imovinu fonda na tržištima RH, EU, OECD i CEFTA. Fond može uložiti do 100% svoje neto imovine u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH.
- Prilagođavajući strukturu portfelja tržišnim okolnostima Fond će prvenstveno ulagati u državne obveznice, a ostatak plasirati u instrumente tržišta novca i depozite.
- S ciljem ostvarivanja dodatnog prinosa koristit će se financijske izvedenice i repo poslovi.
- Fond prihode od kamata ponovno reinvestira.
- Fond može ciljano strukturu portfelja ostvarivati i ulaganjem dijela portfelja u investicijske fondove uključujući i one kojima upravlja Društvo.
- Društvo donosi odluke o ulaganjima Fonda 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.
- Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac unutar 6 mjeseci

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 1 zbog toga što su prinosi Fonda tijekom povijesti zabilježili nisku 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 primjerenom 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 | nema |
| <i>Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od Vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja</i> | |
| Troškovi iz Fonda tijekom godine | |
| Tekući troškovi | 0,60% |
| Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima | |
| Provizije vezane za poslovanje | nema |

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima.

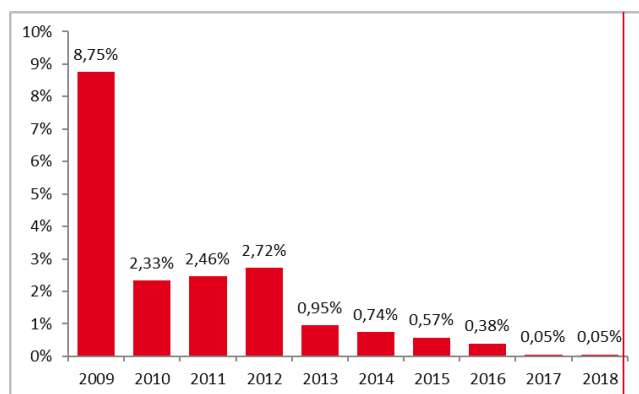
U nekim slučajevima, propisanim Prospektom Fonda, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove. Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2018. korigiran za naknadu za upravljanje s obzirom na promjenu investicijske politike Fonda od dana 11. ožujka 2019., 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 HRK), koji uključuju tekuće troškove fonda. Fond je osnovan 2000. godine. Prinosi u grafikonu su informativni i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda.

Na dan 11. ožujka 2019. je promijenjena investicijska politika Fonda radi usklađenja sa Uredbom (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2018 o novčanim fondovima.

Praktične informacije

- Depozitar: Zagrebačka banka d.d.
- Na mrežnoj (internetskoj) stranici Društva besplatno su Vam dostupni na hrvatskom jeziku:
 - Primjerci Prospekta, Pravila, Ključnih podataka za ulagatelje, posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja, polugodišnjih izvještaja,
 - Cijene udjela Fonda – kao i na svim mjestima na kojima se provodi nuđenje udjela Fonda – u sjedištu Društva ili poslovnica prodajnih zastupnika,
 - Pojednostavljene Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav odbora za primitke, ako takav odbor postoji, 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. 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.
- 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 29. siječnja 2019. godine.