

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 trend

ISIN: HRZBINUTRND8

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 trend ("Fond") je rast vrijednosti uloženi sredstava na dulji rok, izraženo u američkim dolarima, ulaganjem imovine Fonda pretežno u dionice srednjih i velikih društava iz SAD-a, Kanade, Japana, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Singapura, Tajvana i Novog Zelanda i društava koje djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama te udjela i dionica investicijskih fondova koji pretežno ulažu u takve dionice.
- Ulaganja u dionice u svakom trenutku čine dominantni dio portfelja Fonda pri čemu će se, u uobičajenim tržišnim okolnostima, nastojati dvije trećine imovine Fonda uložiti u SAD i Kanadu.
- Fond također može ulagati u obveznice, druge dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdavatelja koji djeluju ili većinu svojih prihoda ostvaruju u državama s popisa iz Prospekta i u udjele investicijskih fondova koji pretežno ulažu u takve instrumente te u depozite kod kreditnih institucija. Fond prihode od dividendi i kamata 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 5 zbog toga što su prinosi Fonda tijekom povijesti zabilježili umjerenu do visoku 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 moguću rast Vašeg ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	nema
Izlazni troškovi	1,50%
<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	2,38%
Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	nema

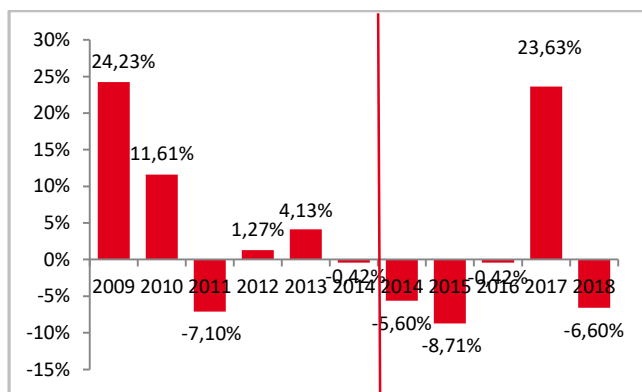
Izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove. Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za 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, koji uključuju tekuće troškove fonda, ali ne uključuju izlazne naknade fonda. Fond je osnovan 2002. godine. Prinosi do datuma 09.08.2014. godine ostvareni su u valuti EUR. Nakon 09.08.2014. godine promijenjena je strategija Fonda i prinos se ostvaruje u valuti USD. Prinos u 2014. godini kombinacija je prinosa ostvarenih u valuti EUR i valuti USD. 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.
- Pojednostavljeni aktualne 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 primjerek 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.