

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 Invest Funds – ZB trend

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds („pod-Fond“)

Društvo za upravljanje: ZB Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, Zagreb („Društvo“)

ISIN: HRZBINUTRND8

Ciljevi i investicijska politika

- Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj porasta vrijednosti imovine u američkim dolarima na srednji do dugi rok ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od kamatonosne imovine i dividendi, ulažući na tržištima SAD-a, Kanade, Japana, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Singapura, Tajvana i Novog Zelanda prvenstveno u dionice srednjih i velikih kompanija iz tih zemalja, te kompanija koje djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama, a povremeno manjim dijelom u obveznice, instrumente tržišta novca i depozite.
- Dominantna kategorija ulaganja su dionice, a manjim dijelom i ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice obveznice, instrumenti tržišta novca, udjeli u UCITS fondovima, depoziti).
- Prvenstveno će se ulagati u izdavatelje iz SAD i Kanade, a zatim i iz Japana, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Singapura, Tajvana i Novog Zelanda.
- Pod-Fond će biti trajno izložen dioničkom tržištu u omjeru ne manjem od 70% neto imovine pod-Fonda.
- Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat pod-Fonda bit će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje pod-Fond ulaže.
- Pod-Fond prihode od kamata i dividendi ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond managera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je S&P 500 Net Total Return Index.
- U svakom trenutku možete zahtijevati otkup svih ili dijela svojih udjela u pod-Fondu, a Društvo ima obvezu otkupiti i isplatiti te udjele sukladno Prospektu, Pravilima i Zakonu.
- Preporuka: pod-Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju otkupiti udjele prije roka od 3 (tri) godine.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i ciljanim ulagateljima pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Profil rizičnosti i uspješnosti

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

Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti mjeri promjenjivost prinosa pod-Fonda tijekom povijesti – što su međusobne razlike između prinosa veće (npr. pod-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 pod-Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti pod-Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost Vašeg ulaganja u pod-Fond može rasti i padati te nije zajamčena.



Zašto je pod-Fond u navedenoj kategoriji?

Pod-Fond se nalazi u kategoriji 6 zbog toga što su prinosi pod-Fonda tijekom povijesti zabilježili visoku promjenjivost.

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

Osim rizika koji utječu na razinu sintetičkog pokazatelja rizičnosti i uspješnosti, pod-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 pod-Fondu.
- Likvidnosni rizik:** Mogućnost da se imovina pod-Fonda neće moći unovčiti u odgovarajućem roku i po cijeni koja odgovara vrijednosti po kojoj se ta imovina vodi u pod-Fondu.
- Rizik druge ugovorne strane:** Mogućnost da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema pod-Fondu.
- Operativni rizici i rizici povezani s čuvanjem imovine:** Mogućnost da pod-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 imovine pod-Fonda i povećati raspon promjena cijene udjela u pod-Fondu.

Detaljne informacije o rizicima kojima je pod-Fond izložen sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Troškovi

Detaljne informacije o troškovima pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazni troškovi	nema
Izlazni troškovi	1,50%

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

Troškovi iz pod-Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	2,39%
-----------------	-------

Troškovi iz pod-Fonda pod određenim posebnim uvjetima

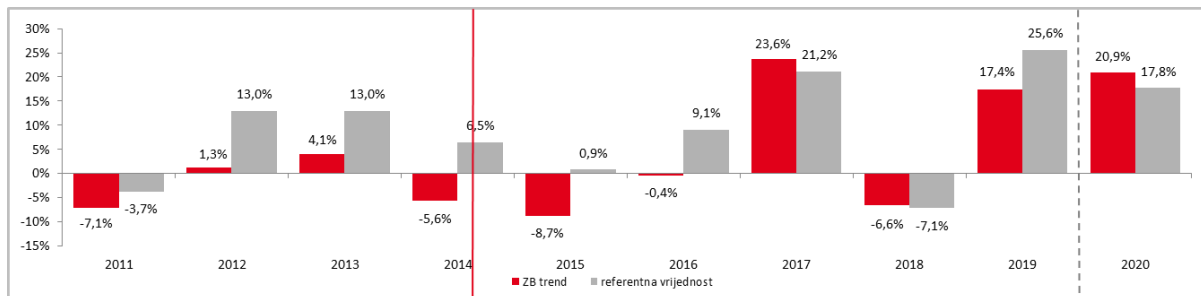
Provizije vezane za poslovanje	nema
--------------------------------	------

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika ili distributera možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Iznos tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2020., a taj se iznos može razlikovati iz godine u godinu. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Troškovi koje plaćate uključuju troškove vođenja pod-Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije pod-Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Povijesni prinosi



Grafikon prikazuje povijesne prinose pod-Fonda (u USD), koji uključuju tekuće troškove pod-Fonda, ali ne uključuju izlazne naknade pod-Fonda, i povijesne prinose referentne vrijednosti. Pod-Fond je osnovan 2002. godine. Prinosi u grafikonu su informativni i nisu jamstvo prinosa u budućnosti niti procjena rezultata pod-Fonda.

Na dan 9. kolovoza 2014. je promijenjena investicijska politika i valuta pod-Fonda.

Na dan 1. siječnja 2020. je promijenjena referentna vrijednost pod-Fonda.

Praktične informacije

- Depozitar: Zagrebačka banka d.d.
- Pod-Fond je pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds; Prospekt i periodička izvješća pripremaju se za krovni UCITS fond; imovina i obveze pod-Fonda su odijeljeni od imovine i obveze drugih pod-fondova po propisima donesenim na temelju Zakona; u svakom trenutku možete zamijeniti udjele u pod-Fondu za udjele u drugom pod-fondu sukladno Prospektu, Pravilima i Zakonu.
- Na mrežnoj (internetskoj) stranici Društva www.zbi.hr te prostorijama Društva i distributera besplatno su Vam dostupni na hrvatskom jeziku:
 - Primjerci Prospekta, Pravila, Ključnih podataka za ulagatelje i posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja te polugodišnjih izvještaja pod-Fonda,
 - Cijene udjela pod-Fonda,
 - Pojednostavljene Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav odbora za primitke, a Društvo će Vam na zahtjev besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka i u papirnatom obliku.
- Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju.
- Društvo se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta.
- Ovaj je pod-Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
- Iskazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 3. veljače 2021. godine.