

Osobna iskaznica fonda na dan 30. 6. 2009.

Vrsta fonda: mješoviti fond

Osnovni podaci

Datum osnivanja fonda: 4. 7. 2001.
Valuta fonda: EUR
Rizičnost fonda: umjerena
Imovina pod upravljanjem na 30. 6. 2009.: 697.902.669 HRK
Ulazna naknada: nema
Izlazna naknada: za ulaganja kraća od godinu dana 2%, za ulaganja od godinu dana i kraća od dvije godine 1%, za ulaganja od dvije godine i duže te za isplate od 300.000 kn i više nema izlazne naknade
Naknada za upravljanje: 2% godišnje
Naknada depozitne banke: 0,30% godišnje
Optimalno trajanje ulaganja: srednjoročno/dugoročno
Minimalna vrijednost ulaganja: minimalna uplata u fond pri jednokratnom načinu ulaganja je kunska protuvrijednost od 100 EUR (svaka sljedeća minimalna uplata 50 EUR), odnosno 15 EUR prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan (za razdoblje ne kraće od 12 mjeseci)

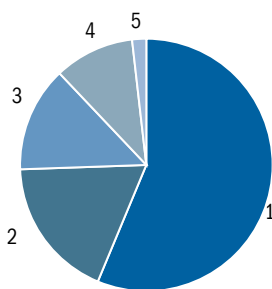
Cilj i strategija ulaganja fonda:

Porast vrijednosti uloženi sredstava na dulji rok izraženo u eurima, investiranjem imovine fonda pretežno u portfelj dužničkih vrijednosnih papira, dionica i udjela ili dionica investicijskih fondova, na način da će fond biti većinom izložen dužničkim vrijednosnim papirima i drugim kamatonosnim instrumentima, imajući u vidu umjereno rizičnu strategiju ulaganja fonda.

Kome je fond namijenjen:

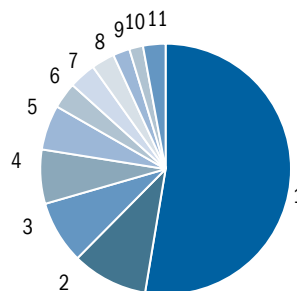
Svim fizičkim i pravnim osobama s dugoročnim ulagačkim horizontom i većom tolerancijom prema riziku, koje žele iskoristiti mogućnosti ostvarivanja viših prinosa koje pružaju dionice uz stabilnost koju nude ulaganja u obveznice, iskusnijim ulagačima koji žele postići specifične investicijske ciljeve te ulagačima koji žele diverzificirati strukturu svoje imovine.

Vrste vrijednosnica



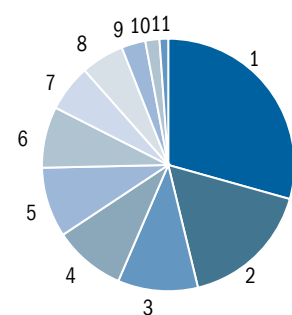
1	Dionice	56,28%
2	Korporativni dužnički vrijednosni papiri	18,17%
3	Instrumenti tržišta novca	13,48%
4	Državni dužnički vrijednosni papiri	10,26%
5	Novac i novčani ekvivalenti	1,81%

Geografska struktura



1	Hrvatska	52,47%
2	SAD	9,76%
3	Kina	8,09%
4	Njemačka	6,96%
5	Srbija	5,77%
6	Kanada	3,67%
7	Rusija	3,47%
8	Nizozemska	3,00%
9	Brazil	2,15%
10	Velika Britanija	1,77%
11	Ostalo	2,89%

Gospodarski sektori

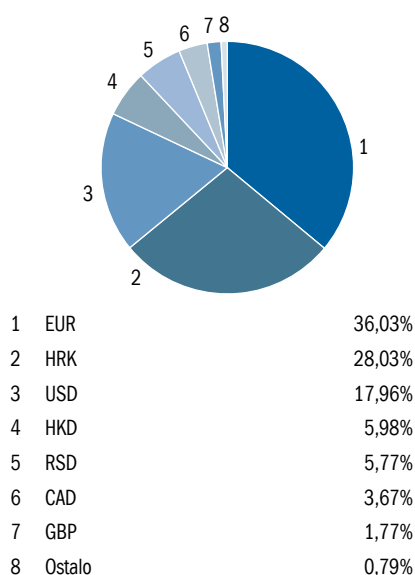


1	Potrošnja	29,35%
2	Financije	16,86%
3	Državni dužnički vrijednosni papiri	10,26%
4	Sirovine	9,21%
5	Energija	8,97%
6	Industrija	7,83%
7	Investicijski fondovi	6,00%
8	Komunikacije	5,53%
9	Rudarstvo	3,07%
10	Novac i novčani ekvivalenti	1,81%
11	Ostalo	1,11%

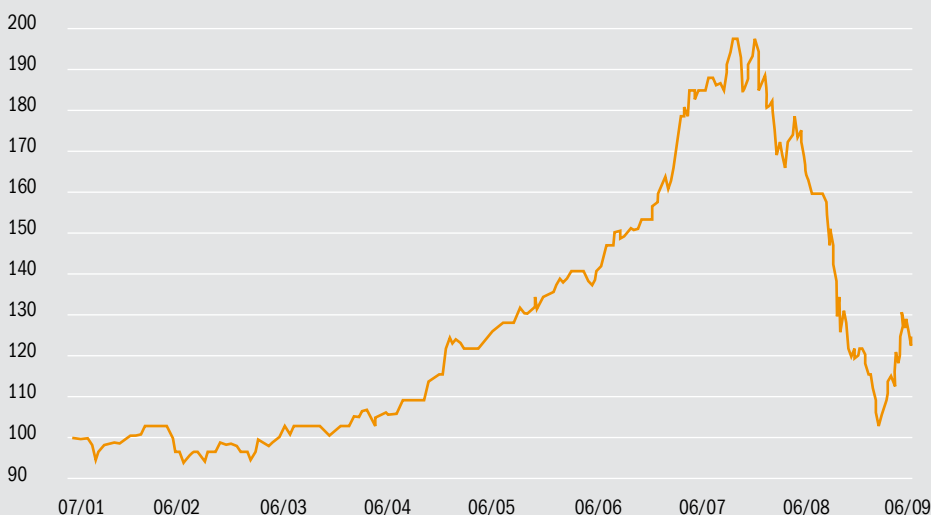
Top 10 ulaganja

Obveznica Agrokor	AGROK7 11/23/11	10,04%
Konzum d.d.	KNZM-R-A	4,02%
Ledo d.d.	LEDO-R-A	3,69%
Obveznica		
Republike Njemačke	DBR 4 07/04/16	3,49%
Obveznica		
Republike Njemačke	DBR 4,25 01/14	3,48%
Depozit		3,19%
Depozit		3,18%
Market Vectors - Gol	GDX US	3,07%
China Railway Group	390 HK	3,01%
China Mobile Ltd	941 HK	2,92%

Valutna struktura



Kretanje cijene udjela od osnivanja



Prinosi na dan 30. 6. 2009.

Cijena udjela (EUR) na dan 30. 6. 2009.	122,64
Prinos u zadnjih godinu dana	-25,65%
Prinos u protekla tri mjeseca*	14,30%
Prinos od početka godine*	1,91%
Prinos u 2008.	-38,59%
Prinos u 2007.	27,35%
Prinos u 2006.	15,25%
Prinos u 2005.	16,55%
Prinos u 2004.	12,07%
Prinos u 2003.	4,84%
Prinos u 2002.	-2,40%
Prosječan godišnji prinos od osnivanja	2,59%

* Apsolutni prinos (neanualiziran)

Članovi Uprave Društva nisu članovi niti jednog nadzornog odbora. Imovina fonda nije uložena u neuvrštene vrijednosne papire prema Članku 3. Pravilnika o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

Važna napomena

Prinosi iz prošlosti imaju informativni karakter i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Cijena udjela može oscilirati. Prinos je izražen nakon odbitka svih troškova fonda osim eventualnih ulaznih ili izlaznih naknada. Naknada za upravljanje i naknada depozitne banke uključene su u cijenu udjela. Izlazne naknade obračunavaju se prilikom prodaje ili prijenosa udjela. Prije ulaganja svakako se upoznajete s prospektom i statutom fonda te se obratite vašem osobnom bankaru, savjetniku ili ZB Investu. Prospekti i statuti fondova dostupni su u svim poslovnicama Zagrebačke banke, ZB Investu ili na www.zbi.hr.