

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument sadrži ključne informacije 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.



PBZ INVEST

PBZ Bond fond

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZUIBNF5 (dalje u tekstu: Fond)

Ovim Fondom upravlja **PBZ Invest d.o.o.** za upravljanje investicijskim fondovima

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Investicijski cilj Fonda je sigurno plasirati prikupljena sredstva, te osigurati stalnu likvidnost uloga imatelja, uz što veću profitabilnost ulaganja.

Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi sa ulaganjima Fonda.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren u svim tržišnim uvjetima.

Investicijska politika

Investicijska politika Fonda primarno je ulaganje u dužničke vrijednosne papire izdane od Republike Hrvatske i tijela javne vlasti Republike Hrvatske, te u novčane depozite kod kreditnih institucija.

Fondu je dozvoljeno ulaganje u novčane UCITS fondove, obvezničke investicijske fondove, obveznice municipalnih izdavatelja iz Republike Hrvatske, te u obveznice korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske, u skladu sa Zakonom i ograničenjima ulaganja Fonda.

Prilikom ulaganja u dužničke vrijednosne papire, neće se ulagati u papire onih izdavatelja čiji je kreditni rejting niži od investicijskog, ili važećeg kreditnog rejtinga Republike

Hrvatske ukoliko je isti manji od investicijskog. U nedostatku kreditnog rejtinga vanjskih agencija, Društvo može napraviti procjenu temeljem internog procesa kreditnog rejtinga.

Prilikom ulaganja u dužničke vrijednosne papire, neće se ulagati u papire onih izdavatelja čiji je kreditni rejting niži od investicijskog, ili važećeg kreditnog rejtinga Republike Hrvatske ukoliko je isti manji od investicijskog. U nedostatku kreditnog rejtinga vanjskih agencija, Društvo može napraviti procjenu temeljem internog procesa kreditnog rejtinga.

Prihod od dividende se ponovo ulaže.

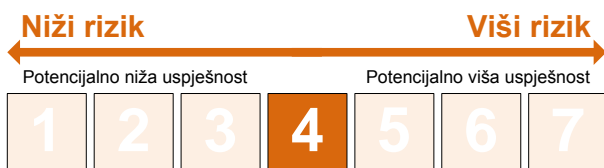
Prodaja udjela

Udjele u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za prodaju udjela, po cijeni važećoj na dan kada PBZ Invest zaprimi zahtjev, uz uvjet da su PBZ Investu dostavljeni svi potrebni dokumenti.

Ako je zahtjev za prodaju zaprimljen radnim danom poslije 16:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom prodaje smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do šest mjeseci.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- Ovaj pokazatelj temelji se na povijesnim podacima i ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.
- Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika.
- Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalaz zbog ulaganja u klase imovine umjerene rizičnosti.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:

- kreditni rizik:** rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze;
- likvidnosni rizik:** rizik da će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje financijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- rizik druge ugovorne strane:** rizik da osoba s kojom PBZ Invest u svoje ime, a za račun Fonda sklapa poslove na financijskim tržištima neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- operativni rizik:** rizik gubitka koji proizlazi iz ljudskih pogreški, neadekvatnosti ili zakazivanja internih ili eksternih sustava i procesa, uključujući rizik sukoba interesa, te one rizike povezane sa držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.

TROŠKOVI

Troškovi koje plaćate koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Predmetni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada*	-
Izlazna naknada**	1,00%

* Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uložen.

** Ovo je maksimum koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije isplate prinosa Vašeg ulaganja.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

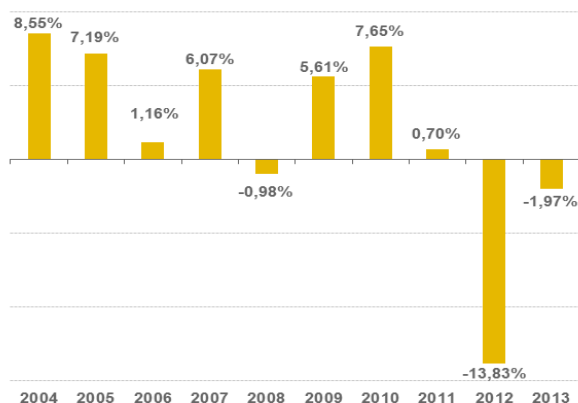
Tekući troškovi	2,28%
-----------------	-------

Provizije vezane za poslovanje

Naknada za uspješnost	-
-----------------------	---

- Stopa tekućih troškova (od čega naknada za upravljanje iznosi 1,5%) temelji se na godini koja je završila u prosincu 2013, i može varirati od godine do godine.
- Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, uključujući informacije o tome kako se ti troškovi i naknade izračunavaju, mogu se pronaći u odjeljku 19. prospekta Fonda.
- Prospekt fonda dostupan je na web stranicama PBZ Investa te u prostorijama distributera Fonda.

POVIJESNI PRINOSI



Napomene:

- Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata.
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade.
- Fond je osnovan 2003. godine.
- Povijesni prinos fonda prikazan je u EUR.
- Fond je denominiran u EUR.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Društvo za upravljanje

PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, Ilica 5, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska.

Depozitar

Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska.

Dodatne informacije

- Dodatne informacije o Fondu, prospekt Fonda, te godišnja i kvartalna (polugodišnja) financijska izvješća Fonda i PBZ Investa na hrvatskom i engleskom jeziku, mogu se besplatno dobiti na web stranicama PBZ Investa

Objava cijena

Cijena udjela u Fondu svakodnevno se objavljuje na web stranicama PBZ Investa.

Porezno zakonodavstvo

Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije.

Izjava o odgovornosti

PBZ Invest može se smatrati odgovornim samo na temelju bio 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 (HANFA). PBZ Invest je ovlašten u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 31.01.2014..