

## Osobna iskaznica fonda na dan 30. 9. 2008.

**Vrsta fonda: dionički**

### Osnovni podaci

Datum osnivanja fonda: 26.06.2006.
Valuta fonda: HRK
Rizičnost fonda: visoka
Imovina pod upravljanjem na dan 30.09.2008.: 991.311.300 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: dugoročno
Minimalna vrijednost ulaganja: minimalna uplata u fond pri jednokratnom načinu ulaganja je 700 kn (svaka sljedeća minimalna uplata 350 kn), odnosno 100 kn prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan (za razdoblje ne kraće od 12 mjeseci)

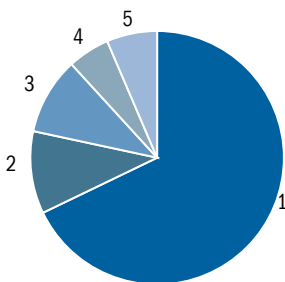
### Cilj i strategija ulaganja fonda:

Porast vrijednosti uloženi sredstava na dulji rok ulaganjem imovine fonda u diverzificirani portfelj, pretežno dionica hrvatskih izdavatelja, izdavatelja iz zemalja srednje i istočne Europe, te drugih zemalja sa tržištem kapitala u razvoju.

### Kome je fond namijenjen:

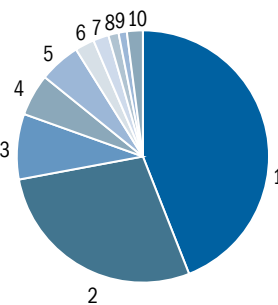
Svim fizičkim i pravnim osobama s dugoročnim ulagačkim horizontom i većom tolerancijom prema riziku, koje žele sudjelovati na dioničkim tržištima Hrvatske, zemalja srednje i istočne Europe te zemalja sa tržištem kapitala u razvoju, iskusnijim ulagačima koji žele postići specifične investicijske ciljeve te ulagačima koji žele diverzificirati strukturu svoje imovine izlaganjem specifičnim dioničkim tržištima.

### Vrste vrijednosnica



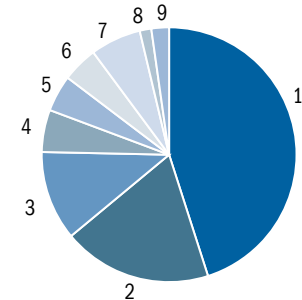
1	Dionice	67,85%
2	Instrumenti tržišta novca	10,52%
3	Korporativni dužnički vrijednosni papiri	9,83%
4	Državni dužnički vrijednosni papiri	5,36%
5	Novac i novčani ekvivalenti	6,44%

### Geografska struktura



1	Hrvatska	44,03%
2	Srbija	28,04%
3	Njemačka	8,39%
4	Kina	5,36%
5	SAD	5,29%
6	BiH	2,49%
7	Kanada	1,99%
8	Francuska	1,31%
9	Švicarska	1,06%
10	Ostalo	2,04%

### Gospodarski sektori

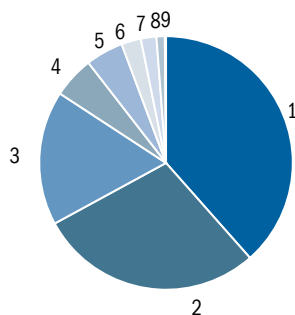


1	Potrošnja	45,06%
2	Financije	18,92%
3	Industrija	11,36%
4	Državni vrijednosni papiri	5,36%
5	Komunikacije	4,63%
6	Sirovine	4,52%
7	Novac i novčani ekvivalenti	6,44%
8	Infrastruktura	1,47%
9	Ostalo	2,24%

## Top 10 ulaganja

Obveznica Agrokor	AGROK7 11/23/11	8,05%
Dijamant ad Zrenjanin	DJMN SG	5,92%
AIK Banka a.d.	AIGB SG	5,22%
Ledo d.d.	LEDO-R-A	5,00%
BB Minaqua ad	BBMN SG	3,36%
Institut Građevinarstva		
Hrvatske d.d.	IGH-R-A	3,32%
Konzum d.d.	KNZM-R-A	3,04%
Obveznica		
Republike Njemačke	DBR 4,25 07/18	2,95%
Nike Inc	NKE US	2,58%
Obveznica		
Republike Njemačke	DBR 4,25 01/14	2,41%

## Valutna struktura



1	EUR	38,47%
2	RSD	28,04%
3	HRK	17,15%
4	USD	5,29%
5	HKD	4,80%
6	BAM	2,49%
7	CAD	1,99%
8	CHF	1,06%
9	Ostalo	0,71%

## Kretanje cijene udjela od osnivanja



## Prinosi na dan 30. 9. 2008.

Cijena udjela (HRK) na dan 30. 09. 2008.	123,23
Prinos u protekla tri mjeseca*	-23,90%
Prinos u zadnjih godinu dana	-41,03%
Prinos od početka godine*	-42,69%
Prinos u 2007.	48,06%
Prinos u 2006.**	45,23%
Prosječan godišnji prinos od osnivanja	9,66%

\* Apsolutni prinos (neanualiziran)

\*\* Prinos od 26.06.2006. do 29.12.2006.

Uprava Društva nije član 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](http://www.zbi.hr).

**ZB Invest d.o.o.** za upravljanje investicijskim fondovima  
 Član Grupe Zagrebačke banke  
 Ivana Lučića 2A (Euro Tower), 10000 Zagreb  
 Tel: + 385 (1) 4803-399, Fax: + 385 (1) 4803-349  
 e-mail: [fond@zbi.hr](mailto:fond@zbi.hr), [www.zbi.hr](http://www.zbi.hr)

**Z B I n v e s t**