

Osobna iskaznica fonda na dan 30. 6. 2008.

Vrsta fonda: obveznički fond

Osnovni podaci

Datum osnivanja fonda: 04.07.2001.
Valuta fonda: EUR
Rizičnost fonda: niska
Imovina pod upravljanjem na 30.06.2008.: 97.795.178 HRK
Ulazna naknada: nema
Izlazna naknada: za ulaganja do godinu dana 0,5%, za ulaganja od godinu dana i dulje nema izlaznih naknada
Naknada za upravljanje: 1,40% godišnje
Naknada depozitne banke: 0,10% 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)

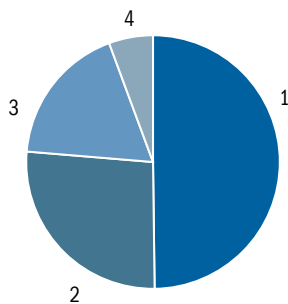
Cilj i strategija ulaganja fonda:

Očuvanje i rast vrijednosti uložених sredstava kroz srednji rok izraženo u eurima, investiranjem imovine fonda pretežno u portfelj obveznica, drugih dužničkih vrijednosnih papira i kamatonosnih financijskih instrumenata, te udjela ili dionica investicijskih fondova koji ulažu pretežno u dužničke vrijednosne papire.

Kome je fond namijenjen:

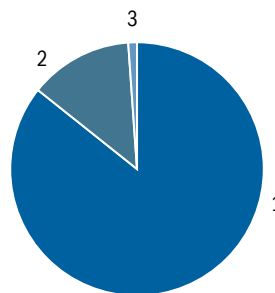
Svim fizičkim i pravnim osobama koje žele očuvanje i rast vrijednosti uložених sredstava kroz srednji rok izraženo u eurima, uz ostvarivanje stope prinosa primjerene niskoj rizičnosti fonda.

Vrste vrijednosnica



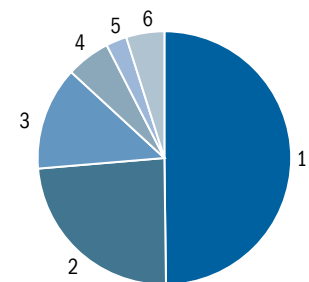
1	Instrumenti tržišta novca	49,80%
2	Korporativni dužnički vrijednosni papiri	26,52%
3	Državni dužnički vrijednosni papiri	18,05%
4	Novac i novčani ekvivalenti	5,63%

Geografska struktura



1	Hrvatska	85,71%
2	Njemačka	13,18%
3	Ostalo	1,11%

Gospodarski sektori

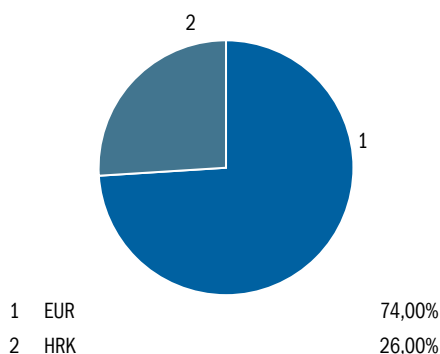


1	Financije	49,80%
2	Potrošnja	23,87%
3	Državni vrijednosni papiri	13,18%
5	Novac i novčani ekvivalenti	5,63%
4	Industrija	2,65%
6	Ostalo	4,87%

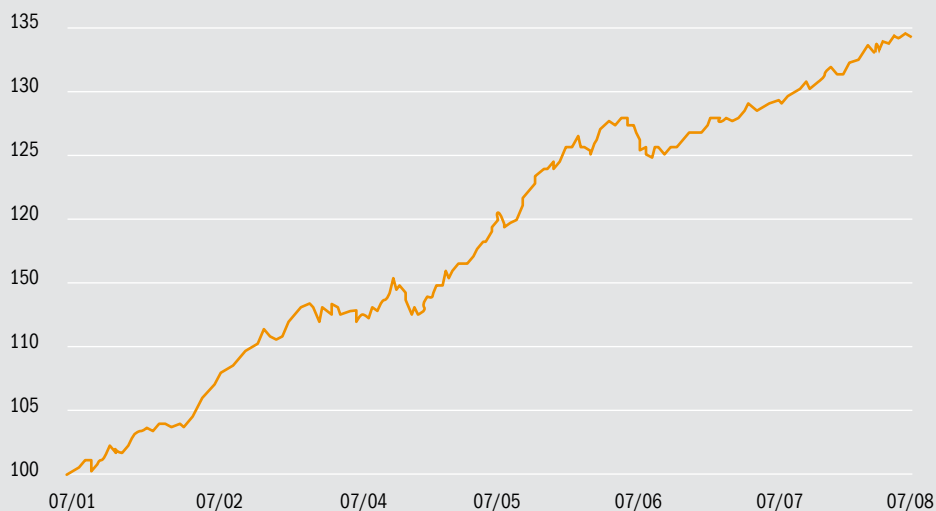
Top 10 ulaganja

Obveznica Republike		
Njemačke	DBR 4 01/04/18	13,18%
Obveznica Agrokora	AGROK7 11/23/11	9,71%
Depozit		9,06%
Depozit		7,63%
Depozit		7,44%
Depozit		7,27%
Depozit		6,33%
Obveznica Jadran Galenski		
Laboratorij	JGL 0 06/11/12	6,06%
Depozit		5,91%
Obveznica FNOI	FNOI 0 07/01/19	4,87%

Valutna struktura



Kretanje cijene udjela od osnivanja



Prinosi na dan 30. 6. 2008.

Cijena udjela (EUR) na dan 30. 6. 2008.	134,08
Prinos u protekla tri mjeseca*	0,56%
Prinos u zadnjih godinu dana	3,45%
Prinos od početka godine*	2,02%
Prinos u 2007.	2,87%
Prinos u 2006.	0,36%
Prinos u 2005.	8,00%
Prinos u 2004.	4,74%
Prinos u 2003.	2,45%
Prinos u 2002.	7,12%
Prosječan godišnji prinos od osnivanja	4,28%

* apsolutni prinos (neanualiziran)

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.