

Osobna iskaznica fonda na dan 30. 6. 2008.

Vrsta fonda: novčani

Osnovni podaci

| |
|--|
| Datum osnivanja fonda: 21.7.2000. |
| Valuta fonda: EUR |
| Rizičnost fonda: vrlo niska |
| Imovina pod upravljanjem na dan 30.06.2008.: 69.197.916 HRK |
| Ulazna naknada: do 300.000 kn nema; za 300.000 kn i više 1% |
| Izlazna naknada: do 2.000.000 kn nema; za isplate od 2.000.000 kn i više 1% |
| Naknada za upravljanje: 1,20% godišnje |
| Naknada depozitne banke: 0,12% godišnje |
| Naknada za upravljanje i naknada depozitne banke uključene su u cijenu udjela |
| Optimalno trajanje ulaganja: kratkoročna ulaganja unutar godinu dana, uz najkraće preporučeno ulaganje od tri dana. |
| Minimalna vrijednost ulaganja: minimalna uplata u fond pri jednokratnom načinu ulaganja je kunska protuvrijednost od 250 EUR, odnosno 15 EUR prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan (za razdoblje ne kraće od 12 mjeseci) |

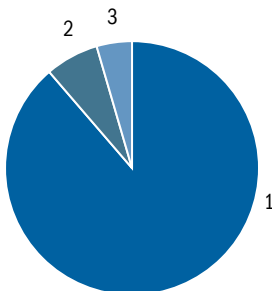
Cilj i strategija ulaganja fonda:

Ostvarenje stalnog porasta vrijednosti udjela izražene u eurima uz visoku sigurnost ulaganja investiranjem imovine fonda pretežno u portfelj niskorizičnih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca (trezorski zapisi, komercijalni zapisi, depoziti...).

Kome je fond namijenjen:

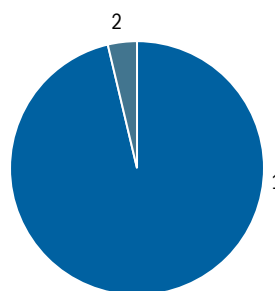
Svim fizičkim i pravnim osobama koje žele uložiti svoje viškove kunskih sredstava na kraći rok uz visoku sigurnost uloga i prinose vezane uz euro te primjerene vrlo niskoj rizičnosti fonda, odnosno ulagačima sa konzervativnom strategijom ulaganja koji svoja sredstva ne žele izložiti fluktuacijama cijena rizičnijih financijskih instrumenata.

Vrste vrijednosnica



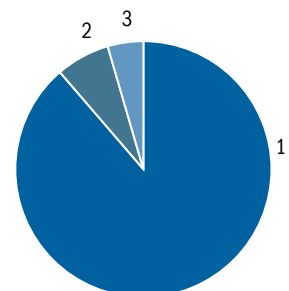
| | | |
|---|--|--------|
| 1 | Instrumenti tržišta novca | 88,69% |
| 2 | Novac i novčani ekvivalenti | 6,81% |
| 3 | Korporativni dužnički vrijednosni papiri | 4,50% |

Geografska struktura



| | | |
|---|----------|--------|
| 1 | Hrvatska | 96,30% |
| 2 | Ostalo | 3,70% |

Gospodarski sektori

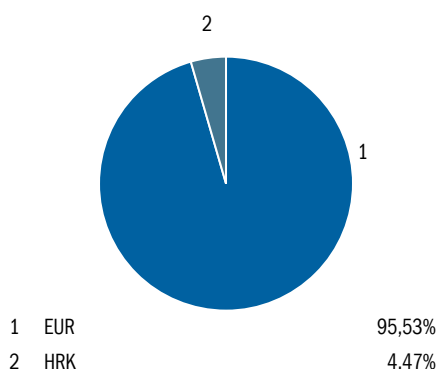


| | | |
|---|-----------------------------|--------|
| 1 | Financije | 88,69% |
| 2 | Novac i novčani ekvivalenti | 6,81% |
| 3 | Potrošnja | 4,50% |

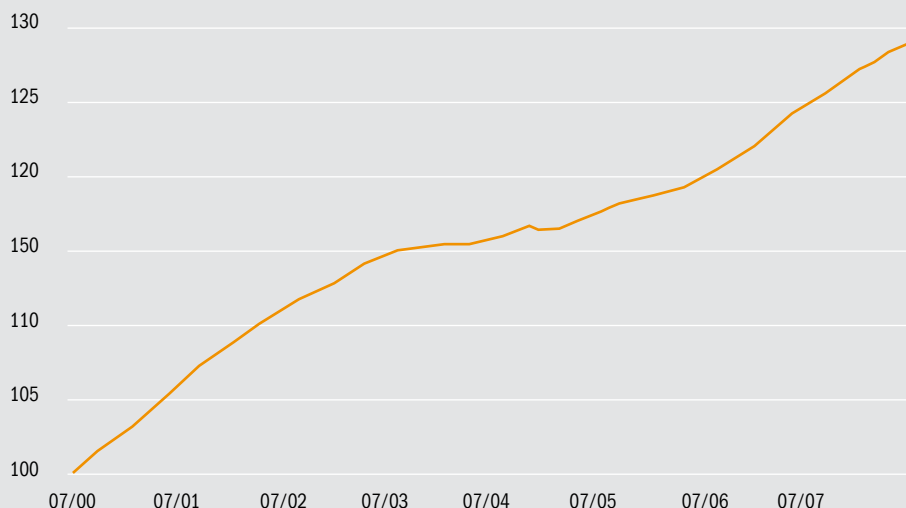
Top 10 ulaganja

| | |
|-------------------------|--------|
| Depozit | 10,77% |
| Depozit | 9,60% |
| Depozit | 6,51% |
| Depozit | 6,41% |
| Depozit | 6,06% |
| Depozit | 5,57% |
| Depozit | 4,83% |
| Depozit | 3,83% |
| Transakcijski račun EUR | 3,70% |
| Depozit | 3,36% |

Valutna struktura



Kretanje cijene udjela od osnivanja



Prinosi na dan 30. 6. 2008.

| | |
|---|----------|
| Cijena udjela (EUR) na dan 30. 6. 2008. | 128,9978 |
| Prinos u protekla tri mjeseca* | 4,52% |
| Prinos u zadnjih godinu dana | 3,95% |
| Prinos od početka godine* | 4,19% |
| Prinos u 2007. | 4,13% |
| Prinos u 2006. | 2,56% |
| Prinos u 2005. | 1,70% |
| Prinos u 2004. | 1,12% |
| Prinos u 2003. | 2,27% |
| Prinos u 2002. | 4,07% |
| Prinos u 2001. | 5,86% |
| Prosječan godišnji prinos od osnivanja | 3,26% |

* Prinos na godišnjoj razini

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 indikaciju 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. Ulazne i izlazne naknade obračunavaju se prilikom kupnje, prodaje ili prijenosa udjela. Prije ulaganja svakako se upoznajte 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.