

Osobna iskaznica fonda na dan 30. 6. 2008.

Vrsta fonda: novčani

Osnovni podaci

Datum osnivanja fonda: 21.7.2000.
Valuta fonda: HRK
Rizičnost fonda: vrlo niska
Imovina pod upravljanjem na dan 30.06.2008.: 2.586.430.004 HRK
Ulaznih i izlaznih naknada nema
Naknada za upravljanje: 1,10% 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 2.000 kn, odnosno 100 kn prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan (za razdoblje ne kraće od 12 mjeseci)

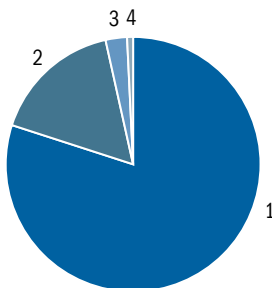
Cilj i strategija ulaganja fonda:

Ostvarenje stalnog porasta vrijednosti udjela izražene u kunama 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:

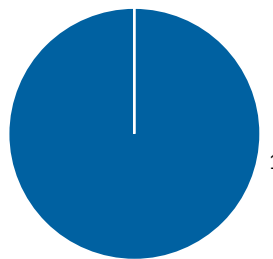
Svim fizičkim i pravnim osobama koje žele uložiti svoje viškove kunskih sredstava na kraći rok uz visoku sigurnost uloga i prinose primjerene vrlo niskoj rizičnosti fonda, odnosno ulagačima sa konzervativnom strategijom ulaganja koji svoja sredstva ne žele izložiti fluktuacijama cijena rizičnijih financijskih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

Vrste vrijednosnica



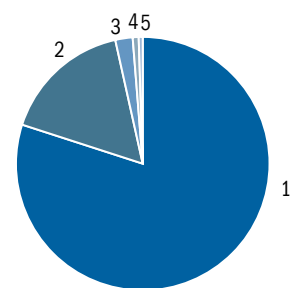
1	Instrumenti tržišta novca	79,98%
2	Novac i novčani ekvivalenti	16,54%
3	Korporativni dužnički vrijednosni papiri	2,72%
4	Državni dužnički vrijednosni papiri	0,76%

Geografska struktura



1	Hrvatska	100,00%
---	----------	---------

Gospodarski sektori

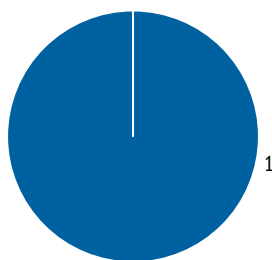


1	Financije	79,98%
2	Novac i novčani ekvivalenti	16,54%
3	Potrošnja	2,21%
4	Državni vrijednosni papiri	0,76%
5	Ostalo	0,51%

Top 10 ulaganja

Transakcijski račun	4,69%
Depozit	2,65%
Depozit	2,47%
Depozit	1,80%
Depozit	1,59%
Depozit	1,57%
Depozit	1,56%
Depozit	1,55%
Depozit	1,55%
Depozit	1,55%

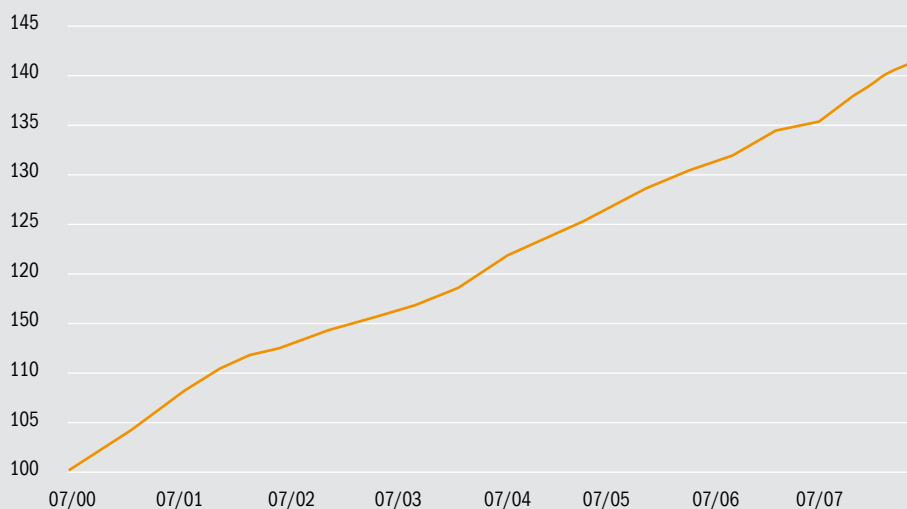
Valutna struktura



1 HRK

100,00%

Kretanje cijene udjela od osnivanja



Prinosi na dan 30. 6. 2008.

Cijena udjela (HRK) na dan 30. 6. 2008.	141,8313
Prinos u protekla tri mjeseca*	4,36%
Prinos u zadnjih godinu dana	4,91%
Prinos od početka godine*	4,88%
Prinos u 2007.	4,13%
Prinos u 2006.	3,23%
Prinos u 2005.	4,63%
Prinos u 2004.	4,69%
Prinos u 2003.	2,71%
Prinos u 2002.	3,51%
Prinos u 2001.	7,11%
Prosječan godišnji prinos od osnivanja	4,50%

* 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 oduzimanja svih troškova fonda osim eventualnih ulaznih ili izlaznih naknada. Naknada za upravljanje i naknada depozitne banke uključene su u cijenu 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.