

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 Dollar Bond fond (Fond) otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUUSDB4

Klase udjela: Investitor A, Investitor B, Investitor C

Fondom upravlja **PBZ Invest d.o.o.**, Zagreb, Ulica grada Vukovara 271



CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Investicijski cilj Fonda je zaštita početne vrijednosti Fonda (vrijednost Fonda nakon početne javne ponude), koja se nastoji ostvariti izborom instrumenata u portfelju Fonda, te ostvarivanje ciljanog prinosa* u rasponima od:

- 7,00% - 7,51% (1,40% - 1,50% PGP)** za klasu udjela Investitor A u razdoblju trajanja Fonda.
- 6,00% - 6,52% (1,21% - 1,31% PGP)** za klasu udjela Investitor B u razdoblju trajanja Fonda.
- 5,00% - 5,53% (1,01% - 1,12% PGP)** za klasu udjela Investitor C u razdoblju trajanja Fonda.

* Ulazna naknada uračunata je u ciljani prinos

** Navedeni prosječni godišnji prinos ne mora biti ostvaren u svakoj godini trajanja fonda nego je naveden radi boljeg razumijevanja ukupnog ciljanog prinosa Fonda.

Investicijska politika

Zaštita početne vrijednosti Fonda (vrijednost Fonda nakon inicijalne javne ponude) nastoji se ostvariti izborom instrumenata u portfelju Fonda.

Struktura ulaganja je takva da se ulaže pretežno u instrumente s fiksnim novčanim tijekovima (kamate po depozitima, isplate depozita, kuponi i dospjeća dužničkih vrijednosnih papira) čiji zbroj, nakon svih naknada i troškova Fonda, čini barem iznos početne vrijednosti Fonda uvećan za unaprijed ciljani minimalni prinos, pritom vodeći računa i uvažavajući rizičnost i disperziju ulaganja Fonda. Dospjeća financijskih instrumenata i depozita će pretežno biti što bliže roku dospjeća Fonda.

Reinvestiranje novčanih priljeva iz dospjeća financijskih instrumenata (kuponi i glavnica) i depozita (kamata i glavnica) će se odvijati po trenutnim tržišnim uvjetima (kamatnim stopama).

Imovina Fonda ulaže se u dužničke vrijednosne papire kreditnog rejtinga jednakog ili višeg od Republike Hrvatske i u depozite kod kreditnih institucija dobre kreditne sposobnosti i poslovne reputacije u Republici Hrvatskoj te kod kreditnih institucija druge države članice EU i OECD-a barem jednake ili više kreditne sposobnosti i poslovne reputacije.

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda te ne koristi referentnu vrijednost (benchmark).

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

Otkup udjela

Udjela u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup 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 otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 16:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije dospjeća Fonda, 31. ožujka 2021.g

Detaljnije informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

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 nalazi zbog ulaganja u klase imovine umjerene rizičnosti.
- U slučaju prijevremenog izlaska iz Fonda moguće je da vrijednost ulaganja klijenta bude manja od početne vrijednosti ulaganja.

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. Navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazna naknada	1,00%
Izlazna naknada	5,00%

Ovo je maksimalni iznos koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja, a u slučaju otkupa prije dospijanja Fonda. Po dospijanju Fonda, izlazna naknada se ne naplaćuje.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

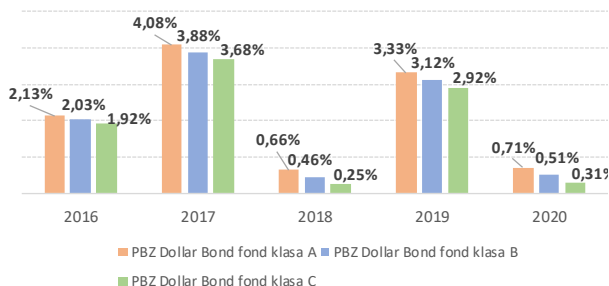
Tekući troškovi za klasu udjela Investitor A	1,07%
Tekući troškovi za klasu udjela Investitor B	1,27%
Tekući troškovi za klasu udjela Investitor C	1,47%

Provizije vezane za poslovanje

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

- Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani u maksimalnim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Od svoga financijskog savjetnika, distributera ili Društva možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.
- Stopa tekućih troškova temelji se na godini koja je završila u prosincu 2020. i može varirati iz godine u godinu.
- 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 6. Prospektu Fonda koji je dostupan na web stranicama PBZ Investa na www.pbzinvest.hr te kod distributera Fonda.

POVIJESNI PRINOSI



Napomene:

- Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata.
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade.
- Fond je osnovan 2016. godine.
- Fond je denominiran u USD.
- Prinos u 2016. godini ostvaren je od 20.6.2016.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar

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

Dodatne informacije

Dodatne informacije o Fondu, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i PBZ Investa na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno dobiti na web stranicama PBZ Investa na www.pbzinvest.hr

Objava cijena

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

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 bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.

Politika primitaka

PBZ Invest je, u skladu sa člankom 59. važećeg Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom usvojio Politiku primitaka radnika društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona. Pojednostaki aktualne Politike primitaka dostupne su na www.pbzinvest.hr. Na zahtjev ulagatelja besplatno će mu se dostaviti primjerak Politike primitaka.

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 15. veljače 2021.