

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 Progressive fond (Fond) otvoreni investicijski fond s javnom ponudom
ISIN: HRPBZIUDPGS3

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



CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj

Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine u srednjem ili dugom roku, kroz postupno povećanje izloženosti prema inozemnom dioničkom tržištu tijekom prve dvije godine od pokretanja Fonda, do ciljanih 30% neto imovine Fonda, uz istovremeno smanjivanje izloženosti prema domaćem i inozemnom obvezničkom tržištu i tržištu novca, kojima je Fond u početku dominantno izložen, nakon čega će se izloženost prema inozemnom dioničkom tržištu kretati u rasponu 15% - 45%.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Investicijska politika

Fond će najvećim dijelom imovine ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavalatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica EU, OECD-a i Srednjoeuropske zone slobodne trgovine (u daljnjem tekstu CEFTA-e), zatim u depozite te udjele ili dionice investicijskih fondova koji svoju imovinu pretežito ulažu u dionice izdavatelja koje kotiraju na inozemnom dioničkom tržištu. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.

Portfelj Fonda će na početku razdoblja ulaganja biti dominantno (potencijalno i iznad 90% neto imovine Fonda) izložen domaćem i inozemnom obvezničkom tržištu i tržištu novca te će se ta izloženost postupno smanjivati kroz prve dvije godine trajanja Fonda, uz istovremeno postupno povećanje izloženosti Fonda prema inozemnom dioničkom tržištu do ciljanih 30% neto imovine Fonda.

Nakon prve dvije godine trajanja Fonda, portfelj Fonda će u najvećoj mjeri, ciljano oko 70% imovine uz kretanje u rasponu od 55% do 85% imovine, biti izložen domaćem i inozemnom obvezničkom tržištu i tržištu novca, dok će manji dio imovine, ciljano oko 30% imovine uz kretanje u

rasponu od 15% do 45% imovine, biti izložen inozemnom dioničkom tržištu.

Postupno povećanje izloženosti prema inozemnom dioničkom tržištu tijekom prve dvije godine trajanja Fonda, izvršavat će se aktivno, dinamično i na diskrecijskoj osnovi, ovisno o strateškim i taktičkim odlukama Društva.

Fond može ulagati u termenske i opcijske ugovore u svrhu zaštite imovine Fonda te postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Ulaganjima u financijske izvedenice neće se povećavati profil rizičnosti Fonda.

Fond je denominiran u dolarima (USD). Sporedna valutna izloženost je neograničena, u skladu sa Zakonom.

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

Svi prihodi Fonda se ponovo ulažu.

Otkup udjela

Udjele 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 14:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan.

Preporuka: Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do 3 godine.

Detaljnije informacije o ciljevima i investicijskoj politici te ciljanim ulagateljima Fonda sadržane su Prospektu Fonda.

PROFIL RIZIČNOSTI I USPJEŠNOSTI



- S obzirom na datum osnivanja Fonda, ne postoje povijesni prinosi Fonda te je sintetički pokazatelj izračunat na temelju procijenjenih prinosa Fonda i time ne smije biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda.
- Nije zajamčeno da će prikazana 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.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem:

- kreditni rizik:** rizik da izdavalatelj financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- rizik likvidnosti:** 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 s 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	-
Izlazna naknada	0,50%

Ovo je maksimalni iznos koji se može naplatiti iz Vašeg novca prije nego je uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja.

Troškovi iz Fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,21%
-----------------	-------

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 ili distributera Fonda ili PBZ Investa možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.
- 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. Prospekta Fonda koji je dostupan na web stranicama PBZ Investa na www.pbzinvest.hr te u prostorijama distributera Fonda.
- Iskazani iznos tekućih troškova odražava procjenu tekućih troškova s obzirom da je Fond osnovan temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 25.3.2021. godine. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

POVIJESNI PRINOSI

Napomena: Nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za ulagatelje obzirom da je Fond osnovan temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 25.3.2021. godine.

PRAKTIČNE INFORMACIJE

Depozitar: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb

Dodatne informacije: Sve informacije i dokumenti o Fondu, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i PBZ Investa dostupni su na hrvatskom jeziku na mrežnoj stranici PBZ Investa www.pbzinvest.hr.

Objava cijena i ostalih praktičnih informacija Cijena udjela u Fondu kao i ostale informacije i poslovni događaji vezani za Fond objavljuju se na mrežnoj stranici PBZ Investa 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 bio koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda.

Politika primitaka: Pojednostiti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: www.pbzinvest.hr. Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka.

Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 25. ožujka 2021. godine.