

OPĆE INFORMACIJE
PBZ Bond fond - Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZUIBNF5

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

1. Informacije o kreditnoj instituciji		
Naziv kreditne institucije	Privredna banka Zagreb d.d.	
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 pbz@pbz.hr 01 636 0063 www.pbz.hr	
2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije		
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka	HANFA
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb 01 456 4555 zastita.potrosaca@hnb.hr 01 461 0551 www.hnb.hr	Franje Račkog 6, Zagreb 01 6373 200 info@hanfa.hr 01 4811 507 www.hanfa.hr
3. Opis glavnih značajki proizvoda		
Osnovne informacije o proizvodu	<p>Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom</p> <p>Fond je denominiran u EUR. Minimalna vrijednost ulaganja: 100,00 EUR Iznimno, ukoliko se uz ulaganje u investicijski fond veže Ugovor o trajnom nalogu, minimalna početna vrijednost uloga jest 15,00 EUR</p> <p>Investicijski fondovi u Republici Hrvatskoj su regulirani Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom objavljenim u Narodnim novinama broj 44/16, 126/19.</p> <p>Dokumenti u kojima je detaljno opisan fond su Prospekt i pravila fonda, Ključne informacije za ulagatelje (KIID) te mjesečni izvještaji fonda.</p>	
Mogući rizici	<p>Sredstva uložena u otvoreni investicijski fond nisu pokrivena sustavom osiguranja depozita niti sustavom zaštite ulagatelja.</p> <p>Razinu rizika kojom se ulagatelj izlaže ulaganjem u Fond zorno prikazuje sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti (dalje u tekstu: SPRU). SPRU je definiran kroz sedam razina, pri čemu najniža razina (1) predstavlja najmanji rizik, odnosno potencijalnu nižu dobit, dok najveća razina (7) predstavlja najviši rizik, odnosno potencijalnu najvišu dobit. Metoda izračuna SPRU određena je smjernicama CESR-a (CESR/10-673 od 01.07.2010.).</p> <p>SPRU-a za PBZ Bond fond je 3.</p> <p>Ostale značajne kategorije rizika kojima je fond izložen:</p> <p>Kreditni rizik: rizik da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju fonda neće pravovremeno ili u cijelosti podmiriti svoje obveze;</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	
Negativno ciljno tržište	<p>Za ovaj fond preporučeno razdoblje ulaganja iznosi od jedne do pet godina (srednjoročno razdoblje). Ulaganja sredstava u fond ne preporučuje se osobama starijim od 78 godina.</p>	

Način podnošenja prigovora	<p>Potrošač može podnijeti pisani prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih odnosno financijskih usluga ili općih uvjeta poslovanja ili odredaba mjerodavnih propisa kojima se uređuje predmetna usluga i zaštita potrošača, osobno u svim podružnicama/poslovnica (ispostavama) Banke, putem pošte na adresu: Privredna banka Zagreb d.d., Kontakti s klijentima - stanovništvo, Radnička cesta 44, HR-10000 Zagreb ili na adresu bilo koje poslovnice (ispostave) Banke, telefaksom 01 636 0063 ili slanjem e-maila na adresu pbz365@pbz.hr.</p> <p>Banka je dužna potrošaču izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru.</p>
Mjesto obavljanja	<p>Usluge koje Banka pruža u ime i za račun društva PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima obavljaju se u poslovnica Banke, putem On-line bankarstva [PBZ digitalnog bankarstva] i usluge elektroničkog bankarstva PBZCOM@NET.</p>

4. Naknade

Ova tablica prikazuje godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezani s upravljanjem i proizvodnjom Fonda te troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom Fonda, uz pretpostavku ulaganja jednokratnog iznosa od 10.000,00 EUR na početku godine. Pretpostavka je da se sredstva povlače iz fonda na kraju prve godine a vrijednost ulaganja iznosi 10.000,00 EUR.

Ukupni troškovi na kraju prve godine*	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Pregled troškova				
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja				
Ulazna naknada*	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Izlazna naknada*	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Troškovi iz fonda tijekom godine *	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Naknada za upravljanje	150,00 EUR	1,50%	150,00 EUR	1,50%
Naknada depozitaru	15,00 EUR	0,15%	15,00 EUR	0,15%
Naknada za uspješnost	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Transakcijski troškovi	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ostali troškovi	3,41 EUR	0,03%	3,41 EUR	0,03%
Ukupni troškovi	168,41 EUR	1,68%	168,41 EUR	1,68%

** Razdoblje ulaganja odnosi se na period 31.12.2019. - 31.12.2020. Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani su maksimalni iznosi naknada koji se mogu naplatiti klijentu u razdoblju od godinu dana. Za ulaganje do 6 mjeseci izlazna naknada iznosi 0,50% od sredstava koja se povlače iz Fonda. Nakon 6 mjeseci izlazna naknada se ne naplaćuje.*

Specifikacija troškova Banke (distributera) i PBZ Investa (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Fondom	168,41 EUR	1,68%	168,41 EUR	1,68%
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Fonda od PBZ Investa d.o.o.</i>	<i>jednokratno</i> <i>0,00 EUR</i>	<i>jednokratno</i> <i>0,00%</i>	<i>jednokratno</i> <i>0,00 EUR</i>	<i>jednokratno</i> <i>0,00%</i>
	<i>tijekom godine</i> <i>108,00 EUR</i>	<i>tijekom godine</i> <i>1,08%</i>	<i>tijekom godine</i> <i>108,00 EUR</i>	<i>tijekom godine</i> <i>1,08%</i>
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	168,41 EUR	1,68%	168,41 EUR	1,68%

Banka prima naknadu za distribuciju Fonda od proizvođača (PBZ Invest d.o.o.) i to u iznosu od 72% od ukupne naknade za upravljanje koju klijent plaća PBZ Investu.

Banka također može primati naknadu za distribuciju od proizvođača (PBZ Invest d.o.o.) i to u iznosu od 100% od ukupne ulazne naknade koju klijent plaća PBZ Investu ukoliko se ista naplaćuje.

Kontakt osobe	<p>Djelatnici poslovnice/ispostave</p> <p>Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365</p>
Datum dokumenta:	Ožujak, 2021