

OPĆE INFORMACIJE
PBZ Conservative 10 fond, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIU10F8

Ovim Fondom upravlja PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima

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	Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom Fond je denominiran u EUR. Minimalna početna vrijednost uloga: 100,00 EUR Iznimno, ukoliko se uz ulaganje u investicijski fond veže Ugovor o trajnom nalogu, minimalna početna vrijednost uloga jest 15,00 EUR Investicijski fondovi u Republici Hrvatskoj su regulirani Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom objavljenim u Narodnim novinama broj 44/16. Dokumenti u kojima je detaljno opisan fond su Prospekt i pravila fonda, Ključne informacije za ulagatelje (KIID) te mjesečni izvještaji fonda.
Mogući rizici	Sredstva uložena u otvoreni investicijski fond nisu pokrivena sustavom osiguranja depozita niti sustavom zaštite ulagatelja. 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.). SPRU-a za PBZ Conservative 10 fond je 3. Ostale značajne kategorije rizika kojima je fond izložen: 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.
Negativno ciljno tržište	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.
Način podnošenja prigovora	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/poslovnicama (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. Banka je dužna potrošaču izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru.

Mjesto obavljanja

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.

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%	100,00 EUR	1,00%
Izlazna naknada*	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Troškovi iz fonda tijekom godine *	0,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	1,00%
Naknada za upravljanje	110,21 EUR	1,10%	110,21 EUR	1,10%
Naknada depozitaru	12,02 EUR	0,12%	15,00 EUR	0,15%
Naknada za uspješnost	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Transakcijski troškovi	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ostali troškovi	3,84 EUR	0,04%	3,84 EUR	0,04%
Ukupni troškovi	126,08 EUR	1,26%	129,05 EUR	1,29%

* Razdoblje ulaganja odnosi se na period 31.12.2018.- 31.12.2019. 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 (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Fondom	126,08 EUR	1,26%	229,05 EUR	2,29%
<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>100 EUR</i>	<i>jednokratno</i> <i>1,00%</i>
	<i>tijekom</i> <i>godine</i>	<i>tijekom</i> <i>godine</i>	<i>tijekom</i> <i>godine</i>	<i>tijekom</i> <i>godine</i>
	<i>79,35EUR</i>	<i>0,79%</i>	<i>79,20EUR</i>	<i>0,79%</i>
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	126,08 EUR	1,26%	229,05 EUR	2,29%

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

Djelatnici poslovnice/ispostave

Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365

Datum dokumenta:

Srpanj, 2020.