

Osobna iskaznica fonda na dan 31. 12. 2009.

Vrsta fonda: novčani

OSNOVNI PODACI

Datum osnivanja fonda: 21. 7. 2000.

Valuta fonda: HRK

Rizičnost fonda: vrlo niska

Imovina pod upravljanjem na dan 31. 12. 2009.: 2.430.974.981 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)

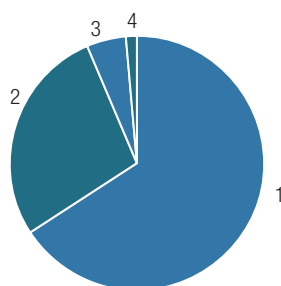
CILJ I STRATEGIJA ULAGANJA FONDA:

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:

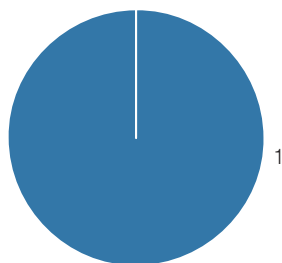
Svim fizičkim i pravnim osobama koje žele uložiti svoje viškove kunskih sredstava na kraći rok uz visoku sigurnost uloga i prinose primjerene vrlo niskoj rizičnosti fonda, odnosno ulagačima sa konzervativnom strategijom ulaganja koji svoja sredstva ne žele izložiti fluktuacijama cijena rizičnijih financijskih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

VRSTE VRIJEDNOSNICA



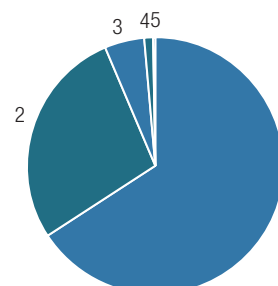
1	Instrumenti tržišta novca	65,82%
2	Državni dužnički vrijednosni papiri	27,72%
3	Novac i novčani ekvivalenti	5,16%
4	Korporativni dužnički vrijednosni papiri	1,30%

GEOGRAFSKA STRUKTURA



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

GOSPODARSKI SEKTORI

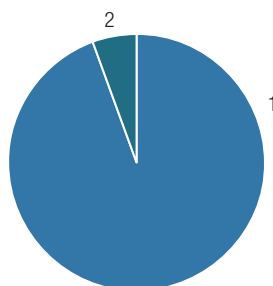


1	Financije	65,82%
2	Državni dužnički vrijednosni papiri	27,72%
3	Novac i novčani ekvivalenti	5,16%
4	Potrošnja	0,97%
5	Industrija	0,33%

TOP 10 ULAGANJA

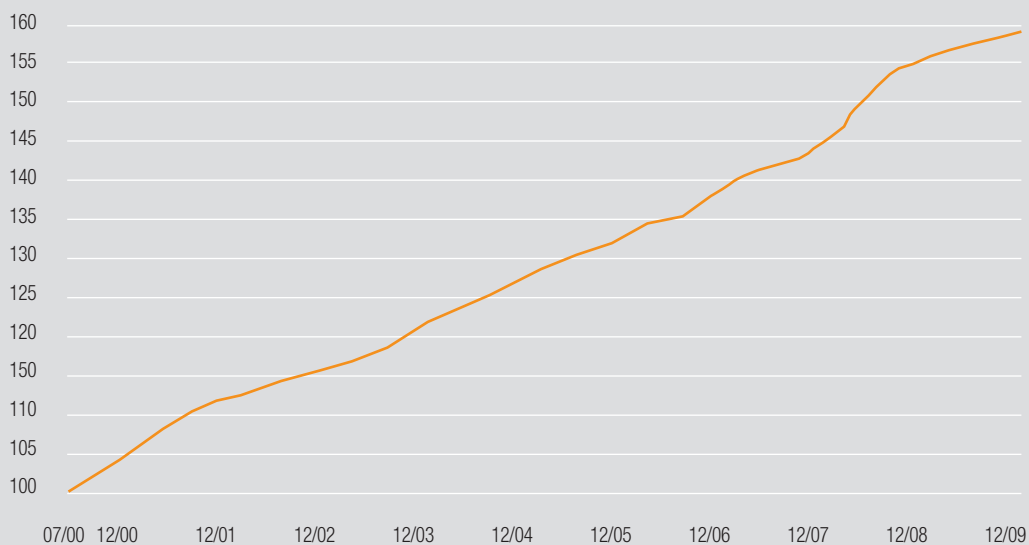
Trezorski zapis MF	CROTBO 01/01/10	9,34%
Trezorski zapis MF	CROTBO 06/17/10	6,02%
Trezorski zapis MF	CROTBO 03/18/10	4,08%
Trezorski zapis MF	CROTBO 07/01/10	2,21%
Depozit		2,06%
Depozit		1,99%
Depozit		1,87%
Depozit		1,86%
Trezorski zapis MF	CROTBO 03/11/10	1,84%
Depozit		1,66%

VALUTNA STRUKTURA



1	HRK	94,46%
2	EUR	5,54%

KRETANJE CIJENE UDJELA OD OSNIVANJA



PRINOSI NA DAN 31. 12. 2009.

Cijena udjela (HRK) na dan 31. 12. 2009.	159,0721
Prinos u protekla tri mjeseca*	6,91%
Prinos u 2009.	8,75%
Prinos u 2008.	5,61%
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	5,03%

* Prinos na godišnjoj razini

Članovi Uprave Društva nisu članovi 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 indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Cijena udjela može oscilirati. Prinos je izražen nakon odbitka svih troškova fonda osim eventualnih ulaznih ili izlaznih naknada. Naknada za upravljanje i naknada depozitne banke uključene su u cijenu udjela. Izlazne naknade obračunavaju se prilikom prodaje ili zamjene 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.