

### Osnovni podaci o fondu

Društvo za upravljanje:	ZB INVEST D.O.O.
Naziv fonda:	ZB FUTURE 2025
Vrsta fonda:	Fond s dospjećem
NAV:	2.864.576,95 EUR
Cijena udjela:	118,48487 EUR
ISIN fonda/klese:	HRZBINU20256
LEI:	5493002DTUJCTJ152006
Naziv depozitara:	Zagrebačka banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	50 EUR
Datum početka rada:	05.12.2014.
Početna vrijednost udjela:	100 EUR
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	30.12.2025

### Prinosi fonda

Razdoblje	Prinos
Od početka godine	30.12.2022. - 31.10.2023. 3,73 %
U posljednjih godinu dana	31.10.2022. - 31.10.2023. 3,11 %
Od osnutka	05.12.2014. - 31.10.2023. 1,92 % *
2022.	31.12.2021. - 30.12.2022. -13,00 %
2021.	31.12.2020. - 31.12.2021. 8,72 %
2020.	31.12.2019. - 31.12.2020. 1,72 %
2019.	31.12.2018. - 31.12.2019. 16,72 %
2018.	29.12.2017. - 31.12.2018. -4,13 %

\*Prosječan godišnji prinos (PGP) predstavlja prinos koji je pod-Fond ostvario od osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka pod-Fonda i izražena je na godišnjoj razini. Godišnji prinos predstavlja prinos koji je pod-Fond ostvario u razdoblju od godine dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene pod-Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Cijena za izvještajni datum i referentni datum je zadnja dostupna cijena. U praksi to znači da će cijena za neradni dan biti cijena prethodnog radnog dana. Prinos od početka godine predstavlja prinos koji je pod-Fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene pod-Fonda u odnosu na kraj prethodne godine.

### Kretanje cijene udjela fonda



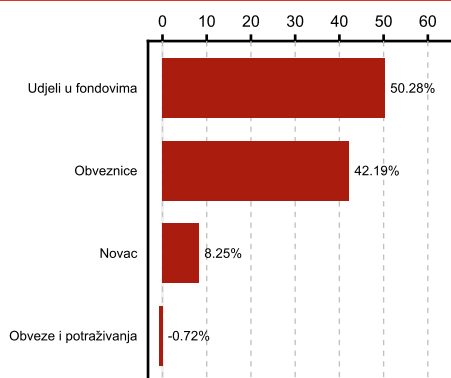
Razdoblje: 31.10.2018. do 31.10.2023.

### Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja fonda

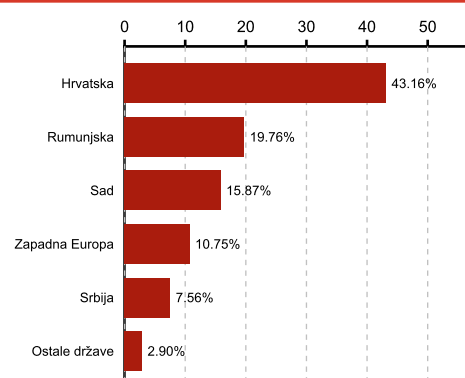
Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih i socijalnih obilježja na rok do dospijeca 2025. godine ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od kamatonosne imovine i dividendi, ulažući na Dioničkim, Obvezničkim i Novčanim tržištima Europe i SAD-a na način da ukupni portfelj pod-Fonda kroz godine do dospijeca postaje sve konzervativniji odnosno manje rizičan.

### Struktura ulaganja fonda

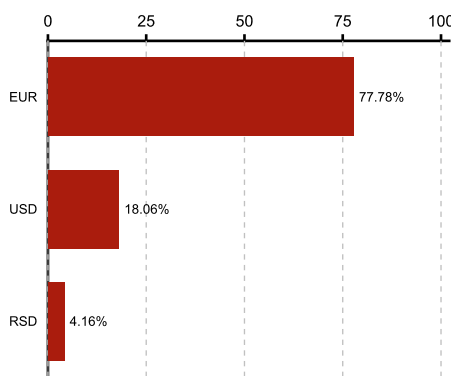
#### Struktura fonda prema vrstama imovine



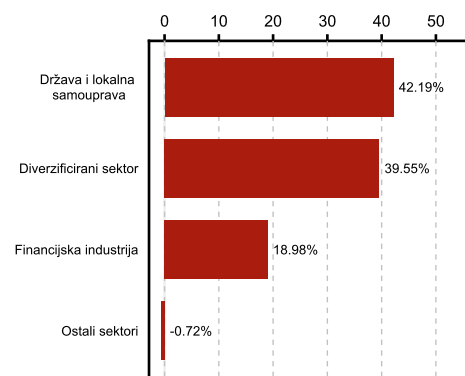
#### Geografska alokacija



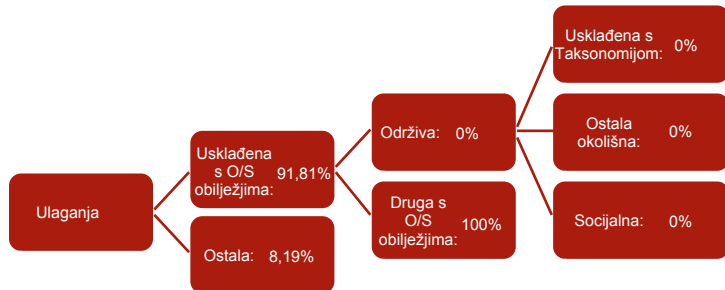
#### Valutna izloženost



#### Industrijski sektori



### Struktura ulaganja vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika



Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 1. točka 1. i 2. Zakona 42,19 %

Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 2. Zakona 0,00 %

### Naknade fonda

Naknada za upravljanje 1,75 %

Naknada depozitaru 0,25 %

Ulazna naknada 0,80%

Izlazna naknada za ulaganja kraća od šest mjeseci 1,25%, za ulaganja preko šest mjeseci nema izlaznih naknada

### Deset najvećih pozicija fonda

Vrsta instrumenta	Izdavatelj	Oznaka	Vrijednost
Udio u fondu	ZB EPLUS KLASA BE	ZBIN-U-EPBE	20,05 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.75 25	10,12 %
Udio u fondu	VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	VUSD LN	7,09 %
Udio u fondu	ZB TREND - UCITS FOND	ZBIN-U-TRND	6,45 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.875 29	5,66 %
Udio u fondu	ZB EUROAKTIV	ZBIN-U-EAKT	5,62 %
Obveznica	MINISTARSTVO FINANCIJA	CROATI 2.7 28	5,07 %
Obveznica	ROMANIAN GOVERNMENT INTERNATIONAL BOND	ROMANI 2.5 30	3,98 %
Obveznica	REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 2.75 24	3,93 %
Udio u fondu	ISHARES CORE EUROSTOXX 50 UCITS	SX5EEX GY	3,82 %

### Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Naziv izdavatelja	Identifikacijska oznaka	Procijenjena vrijednost	Metoda procjene	Datum procjene	Udio u neto imovini
MINISTARSTVO FINANCIJA	RHMF-O-23BA	99,72 EUR	BVAL	31.10.2023	3,26 %
REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 2.75 24	99,39 RSD	BVAL	31.10.2023	3,93 %
REPUBLIKA SRBIJA	SERBGB 3.5 40	77,40 EUR	BVAL	31.10.2023	3,63 %

Modificirana duracija

1,50

Prinosi pod-Fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indicaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja pod-Fonda. Cijena udjela može oscilirati. Prinos je izražen nakon odbitka svih troškova pod-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.