

Osobna iskaznica fonda na dan 30. 6. 2010.

Vrsta fonda: mješoviti

OSNOVNI PODACI

Datum osnivanja fonda: 4. 7. 2001.

Valuta fonda: EUR

Rizičnost fonda: umjerena

Imovina pod upravljanjem na 30. 6. 2010.: 731.388.165 HRK

Ulazna naknada: nema

Izlazna naknada: za ulaganja kraća od godinu dana 2%, za ulaganja od godinu dana i kraća od dvije godine 1%, za ulaganja od dvije godine i duže te za isplate od 300.000 kn i više nema izlazne naknade

Naknada za upravljanje: 2% godišnje

Naknada depozitne banke: 0,30% godišnje

Optimalno trajanje ulaganja: srednjoročno/dugoročno

Minimalna vrijednost ulaganja: minimalna uplata u fond pri jednokratnom načinu ulaganja je kunska protuvrijednost od 100 EUR (svaka sljedeća minimalna uplata 50 EUR), odnosno 15 EUR prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan (za razdoblje ne kraće od 12 mjeseci)

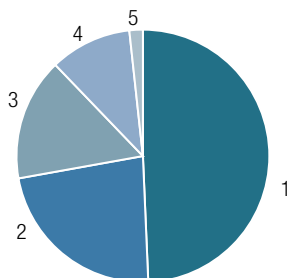
CILJ I STRATEGIJA ULAGANJA FONDA:

Porast vrijednosti uloženi sredstava na dulji rok izraženo u eurima, investiranjem imovine fonda pretežno u portfelj dužničkih vrijednosnih papira, dionica i udjela ili dionica investicijskih fondova, na način da će fond biti većinom izložen dužničkim vrijednosnim papirima i drugim kamatonosnim instrumentima, imajući u vidu umjereno rizičnu strategiju ulaganja fonda.

KOME JE FOND NAMIJENJEN:

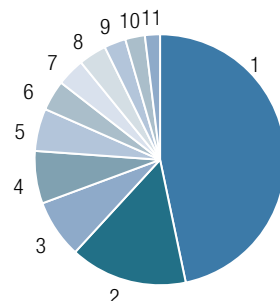
Svim fizičkim i pravnim osobama s dugoročnim ulagačkim horizontom i većom tolerancijom prema riziku, koje žele iskoristiti mogućnosti ostvarivanja viših prinosa koje pružaju dionice uz stabilnost koju nude ulaganja u obveznice, iskusnijim ulagačima koji žele postići specifične investicijske ciljeve te ulagačima koji žele diverzificirati strukturu svoje imovine.

VRSTE VRIJEDNOSNICA



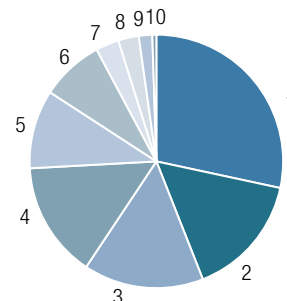
| | | |
|---|--|--------|
| 1 | Dionice | 49,32% |
| 2 | Korporativni dužnički vrijednosni papiri | 22,85% |
| 3 | Državni dužnički vrijednosni papiri | 15,65% |
| 4 | Instrumenti tržišta novca | 10,46% |
| 5 | Novac i novčani ekvivalenti | 1,72% |

GEOGRAFSKA STRUKTURA



| | | |
|----|--------------|--------|
| 1 | Hrvatska | 46,71% |
| 2 | Rusija | 15,12% |
| 3 | SAD | 7,53% |
| 4 | Njemačka | 6,77% |
| 5 | Srbija | 5,48% |
| 6 | Južna Koreja | 3,92% |
| 7 | Brazil | 3,61% |
| 8 | Kina | 3,60% |
| 9 | Nizozemska | 2,79% |
| 10 | Turska | 2,53% |
| 11 | Ostalo | 1,94% |

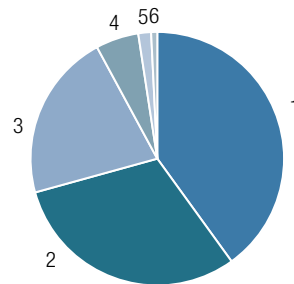
GOSPODARSKI SEKTORI



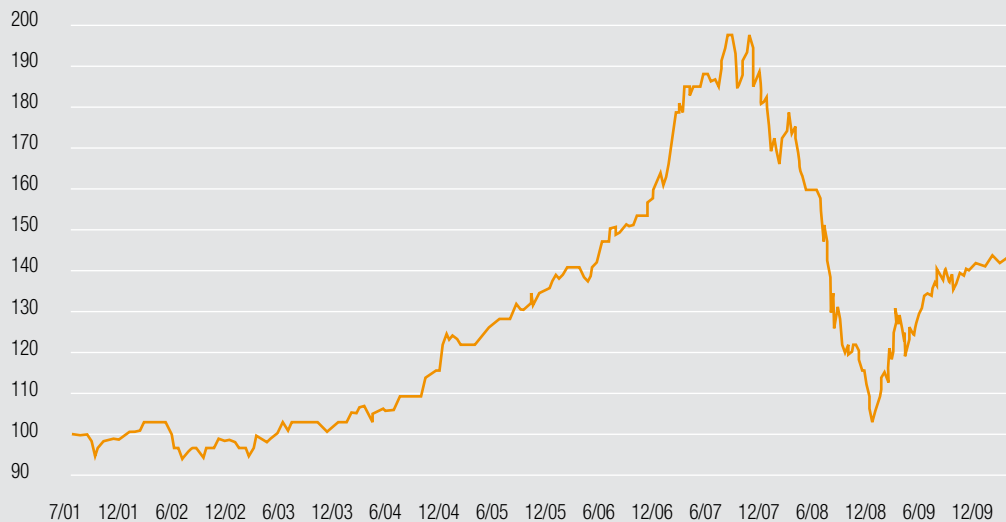
| | | |
|----|-------------------------------------|--------|
| 1 | Potrošnja | 28,37% |
| 2 | Državni dužnički vrijednosni papiri | 15,65% |
| 3 | Investicijski fondovi | 15,32% |
| 4 | Financije | 14,79% |
| 5 | Sirovine | 10,04% |
| 6 | Energija | 8,02% |
| 7 | Komunikacije | 2,96% |
| 8 | Industrija | 2,62% |
| 9 | Novac i novčani ekvivalenti | 1,72% |
| 10 | Ostalo | 0,51% |

TOP 10 ULAGANJA

| | | |
|--------------------------|-----------------|-------|
| Obveznica Agrokor | AGROK 10 12/16 | 7,81% |
| Konzum d.d. | KNZM-R-A | 4,78% |
| Ledo d.d. | LEDO-R-A | 4,76% |
| Market Vectors - | | |
| Gold Miners | GDX US | 4,74% |
| iShares MSCI South Korea | EWY US | 3,92% |
| Trezorski zapis MF (EUR) | CROTBO 12/16/10 | 3,74% |
| Obveznica | | |
| Republike Njemačke | DBR 4 07/04/16 | 3,43% |
| Obveznica | | |
| Republike Njemačke | DBR 4 1/4 01/14 | 3,34% |
| Depozit | | 3,22% |
| Market Vectors - Russia | RSX US | 3,18% |

VALUTNA STRUKTURA


| | | |
|---|--------|--------|
| 1 | USD | 40,03% |
| 2 | EUR | 30,68% |
| 3 | HRK | 21,40% |
| 4 | RSD | 5,48% |
| 5 | GBP | 1,63% |
| 6 | Ostalo | 0,78% |

KRETANJE CIJENE UDJELA OD OSNIVANJA

PRINOSI NA DAN 30. 6. 2010.

| | |
|---|---------|
| Cijena udjela (EUR) na dan 30. 6. 2010. | 141,15 |
| Prinos u zadnjih godinu dana | 15,09% |
| Prinos u protekla tri mjeseca* | -0,61% |
| Prinos od početka godine* | 2,95% |
| Prinos u 2009. | 13,94% |
| Prinos u 2008. | -38,59% |
| Prinos u 2007. | 27,35% |
| Prinos u 2006. | 15,25% |
| Prinos u 2005. | 16,55% |
| Prinos u 2004. | 12,07% |
| Prinos u 2003. | 4,84% |
| Prinos u 2002. | -2,40% |
| Prosječan godišnji prinos od osnivanja | 3,91% |

* Apsolutni prinos (neanualiziran)

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 indikaciju 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 upoznajte s prospektom i statutom fonda te se obratite vašem osobnom bankaru, savjetniku ili ZB Investu.