

PROMJENE PROSPEKTA KROVNOG UCITS FONDA ZB INVEST FUNDS

Bitne promjene Prospekta krovnoг UCITS fonda ZB Invest Funds mogu se podijeliti na dvije osnove promjena:

- a) promjena cilja ulaganja i to na način da pojedini pod-fondovi Krovnoг fonda taj cilj mijenjaju ili nadopunjavaju u dijelu koji se odnosi na promicanje okolišnih ili socijalnih obilježja, što se reflektira i u određenoj dopuni strategije ulaganja tih pod-fondova koja nakon promjene prospekta mijenja obvezujuće elemente odnosno kriterije za izbor ulaganja kao dijela procesa donošenja investicijskih odluka, iako se dopuštene vrste imovine i ograničenja ulaganja u odnosu na ona prije promjene prospekta u ovom kontekstu ne mijenjaju. Sukladno navedenim izmjenama, ažurirani su i prilozi Objave povezane s održivosti sukladno novoj investicijskoj politici svakog pojedinog pod-Fonda.

Naziv pod-Fonda	Pod-Fond promiče okolišna i/ili socijalna obilježja - prije promjene Prospekta	Pod-Fond promiče okolišna i/ili socijalna obilježja te koja - nakon promjene Prospekta
ZB eplus	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje okolišnog obilježja - smanjenje emisije stakleničkih plinova u atmosferu
ZB conservative	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje okolišnog obilježja - smanjenje emisije stakleničkih plinova u atmosferu
ZB conservative 20 (budućeg naziva ZB Bond Select)	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje okolišnog obilježja - smanjenje emisije stakleničkih plinova u atmosferu
ZB Future 2030	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB Future 2040	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB Future 2055	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB global 50 (budućeg naziva ZB Adaptive Balanced)	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB Portfolio 70 (budućeg naziva ZB World Brands Select)	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB euroaktiv	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB trend	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB CEE Equity	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB Asia	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti

ZB Alpha	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB Bridge	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2026 EUR	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2026 EUR II	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2026 EUR III	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2026 USD	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2026 USD II	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2027 EUR	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2027 EUR II	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2027 EUR III	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2027 EUR IV	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2028 EUR	Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2027 EUR V	Ne promiče	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2028 II EUR	Ne promiče	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti
ZB bond 2029 EUR	Ne promiče	Promicanje socijalnih obilježja - promicanje ljudskih prava i promicanje radnopravnih odnosa i smanjenja socijalne nejednakosti

- b) promjena cilja ulaganja mimo onih opisanih pod točkom a), zatim promjena investicijske strategije, dozvoljenih vrsta imovine i ograničenja ulaganja te profila rizičnosti i naknada kod pojedinih pod-fondova kako je navedeno u nastavku:

ZB eplus

- Promjena investicijskog cilja u dijelu dodavanja mogućnosti ulaganja na Dužnička tržišta SAD-a i detaljnije određenje geografske izloženosti u slučaju ulaganja na Dužnička tržišta Europe (države članice EU-a, države članice EFTA-e, države članice CEFTA-e, UK-a),
- Promjena u dijelu ograničenja ulaganja dodavanjem izloženosti tržištu SAD-a (uz Europu),
- Proširenje ograničenja ulaganja do 100% neto vrijednosti imovine pod-Fonda u Obveznice i Instrumente tržišta novca čiji je izdavalatelj ili za koje jamči Njemačka ili SAD (uz postojeću izloženost prema RH).

ZB conservative

- Usklađen investicijski cilj s ograničenjima ulaganja u dijelu ulaganja na Dužnička tržišta SAD-a i detaljnijeg određenja geografske izloženosti u slučaju ulaganja na Dužnička tržišta Europe (države članice EU-a, države članice EFTA-e, države članice CEFTA-e, UK-a)

ZB conservative 20 (budućeg naziva ZB Bond Select)

- Usklađen investicijski cilj s fokusom na ulaganja na Dužničkim tržištima Europe uz detaljnije određenje geografske izloženosti (države članice EU-a, države članice EFTA-e, države članice CEFTA-e, UK-a) i SAD-a, a zatim i na Novčanim tržištima te obrisana mogućnost ulaganja na Dionička tržišta
- Promjena strategije ulaganja pod-Fonda (obrisana mogućnost ulaganja na Dionička tržišta)
- Promjena ograničenja ulaganja pod-Fonda (dodano modificirano trajanje ulaganja najmanje 1.5, izjava da fond neće ulagati na Dioničko tržište i u konvertibilne obveznice te ograničenje od najviše 50% za ulaganja u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda)
- Promjena vrste pod-fonda na način da isti postaje obveznički fond (prije konzervativni mješoviti)
- Slijedom gore navedenih bitnih promjena, Prospekt je ažuriran i u dijelu Ciljani ulagatelj u skladu s predloženim promjenama u investicijskoj politici

ZB global 50 (budućeg naziva ZB Adaptive Balanced)

- Usklađen investicijski cilj na način da se detaljnije određuje geografska izloženost u slučaju ulaganja na Dužnička i Dionička tržišta Europe (države članice EU-a, države članice EFTA-e, države članice CEFTA-e, UK-a) i SAD-a,
- Promjena strategije ulaganja pod-Fonda (povećana ukupna izloženost pod-Fonda Dioničkim tržištima do 65%, umjesto do 50% prije promjene Prospekta)
- Promjena ograničenja ulaganja pod-Fonda koje se odnosi na ulaganje u Investicijske fondove s 10% na najviše 30%
- Povećanje ulazne naknade s 0,40% na 0,50%, izlazne naknade s 0,75% na 1,00% te naknade za upravljanje s 1,50% na 1,70%

ZB Portfolio 70 (budućeg naziva ZB World Brands Select)

- Usklađen investicijski cilj s fokusom na ulaganja na Dioničkim tržištima Zapadne Europe i SAD-a, te manjim dijelom na Novčanim tržištima, obrisana mogućnost ulaganja na Dužničkim tržištima,
- Promjena Strategije ulaganja pod-Fonda (izmijenjena izloženost ulaganja na Dionička tržišta od najmanje 70%, umjesto najviše do 70% prije promjene Prospekta te obrisana mogućnost ulaganja na Dužnička tržišta)
- Promjena Ograničenja ulaganja pod-Fonda (izmijenjena izloženost tržištima sukladno investicijskom cilju – Zapadna Europa i SAD, obrisana ulaganja u države članice EU-a, EFTA-e,

CEFTA-e i UK, promjena ograničenja koje se odnosi na ulaganje pod-Fonda s 10% na najviše 30% u Investicijske fondove, obrisano ulaganje u Obveznice i Instrumente tržišta novca do 70%)

- Promjene u dijelu Izloženosti neto vrijednosti imovine pod-Fonda transakcijama financiranja vrijednosnih papira za ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovore o kupnji i ponovnoj prodaji na način da se više ne koriste
- Promjena vrste fonda na način da postaje dionički fond (prije umjereni mješoviti fond)
- U Rizicima povezanim s ulaganjem i strukturom pod-Fonda uz izmjene u tablici relevantnih rizika promijenjen i Profil rizičnosti pod-Fonda iz umjerene rizičnosti u umjerena do visoka rizičnost
- Povećanje ulazne naknade s 0,60% na 1,00%, izlazne naknade s 1,00% na 1,25%, naknade za upravljanje s 1,80% na 2,00% te naknade depozitaru s 0,25% na 0,30%
- Slijedom gore navedenih bitnih promjena, Prospekt je ažuriran i u dijelu Ciljani ulagatelj u skladu s predloženim promjenama u investicijskoj politici

Osim gore navedenih bitnih promjena a slijedom istih, napravljene su izmjene i u općem dijelu prospekta i to u poglavlju Rizik održivosti te u poglavlju Ulaganje u pod-Fond, u dijelu Izdavanje i raspolaganje Udjelima (ažuriran je dio i dodan link na internetsku stranicu Društva gdje se mogu naći nautci za uredno popunjavanje te obrasci zahtjeva za izdavanje, otkup i zamjenu udjela).

U preostalim dijelovima Prospekt ZB Invest Funds krovnog UCITS fonda ostaje isti.