Kvartalni izvještaj

ZB money: 30.09.2026.

Osnovni podaci o fondu

Društvo za upravljanje:	UNICREDIT INVEST D.O.O.
Naziv fonda:	ZB money
Vrsta fonda:	Novčani
NAV:	202.656.247,29 EUR
Cijena udjela:	102,36955 EUR
ISIN fonda/klase:	HRZBINUMONY6
LEI:	747800J0MGCM6YRFID08
Naziv depozitara:	Zagrebačka banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	50 EUR
Datum početka rada:	27.02.2025.
Početna vrijednost udjela:	100 EUR
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	Neograničeno

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja fonda

ZB money je standardni novčani fond s promjenjivom neto vrijednošću imovine (VNAV MMF).

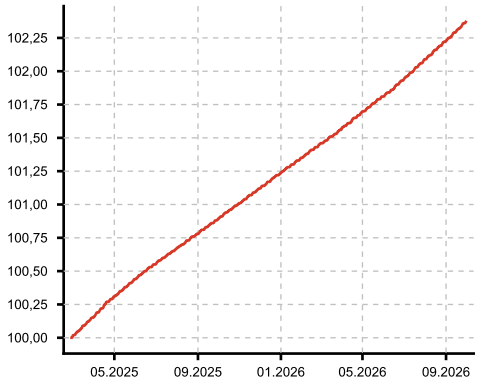
Fond nastoji ostvariti prinose u skladu sa stopama na tržištu novca i očuvati vrijednost ulaganja, uz promicanje okolišnog obilježja smanjenja emisije stakleničkih plinova u atmosferu, ulažući na Novčana tržišta primarno RH, Francuske i Njemačke, a manjim dijelom u ostale države Europe i SAD.

Prinosi fonda

Razdoblje		Prinos
Od početka godine	31.12.2025. - 30.09.2026.	1,13 %
U posljednjih godinu dana	30.09.2025. - 30.09.2026.	1,47 %
Od osnutka	27.02.2025. - 30.09.2026.	1,48 % *
2025.	31.12.2024. - 31.12.2025.	1,23 %
2024.	29.12.2023. - 31.12.2024.	N/A
2023.	30.12.2022. - 29.12.2023.	N/A
2022.	31.12.2021. - 30.12.2022.	N/A
2021.	31.12.2020. - 31.12.2021.	N/A

*PGP (Od osnutka) je prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Za novo osnovane fondove PGP se prikazuje kao apsolutni prinos do isteka godine dana od dana osnutka Fonda, a u obzir se uzima zadnja dostupna cijena Fonda u odnosu na cijenu Fonda na dan osnutka. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda i izražena je na godišnjoj razini. Godišnji prinos je prinos koji je Fond ostvario u godini dana. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Cijena za izvještajni i referentni datum je zadnja dostupna cijena. To znači da će cijena za neradni dan biti cijena prethodnog radnog dana. Prinos od početka godine je prinos koji je Fond ostvario od početka tekuće godine. Izračunava se kao postotna promjena cijene Fonda u odnosu na kraj prethodne godine.

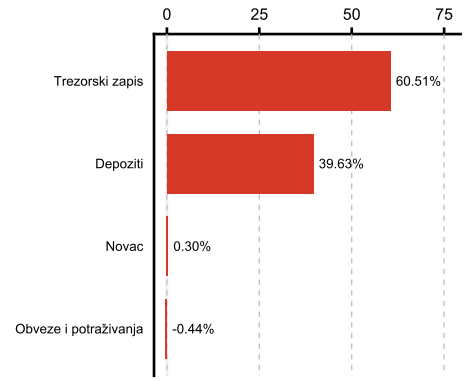
Kretanje cijene udjela fonda



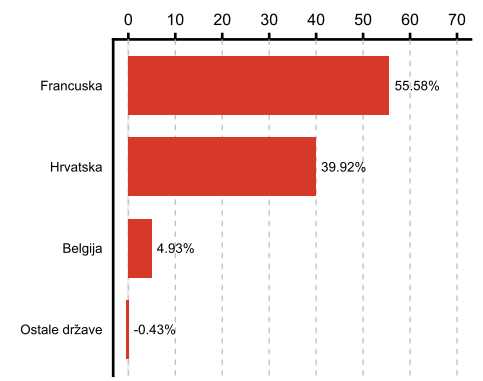
Razdoblje: 30.09.2021. do 30.09.2026.

Struktura ulaganja fonda

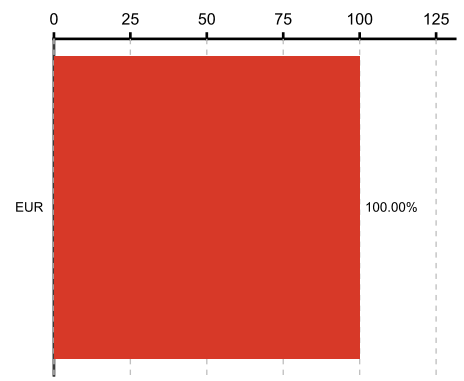
Struktura fonda prema vrstama imovine



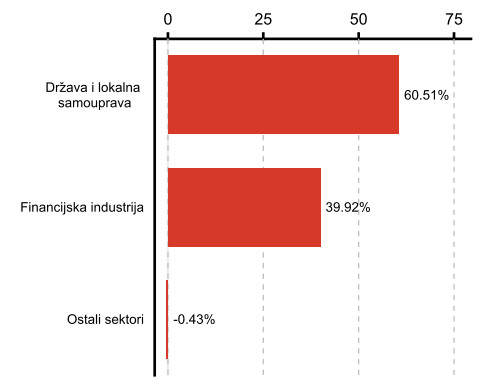
Geografska alokacija



Valutna izloženost



Industrijski sektori

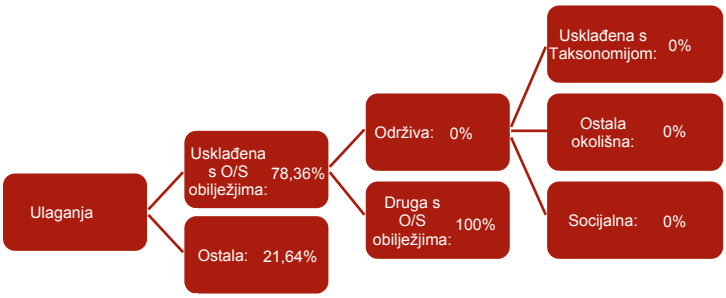


Prinosi pod-Fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja pod-Fonda. Cijena udjela može oscilirati. Prinos je izražen nakon odbitka svih troškova pod-Fonda osim eventualnih ulaznih ili izlaznih naknada. Naknada za upravljanje i naknada depozitne banke uključene su u cijenu udjela. Izlazne naknade obračunavaju se prilikom prodaje ili zamjene udjela.

Kvartalni izvještaj

ZB money: 30.09.2026.

Struktura ulaganja vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika



Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona	60,51 %
Udio prenosivih papira iz članka 252. stavka 2. Zakona	0,00 %

Naknade fonda

Naknada za upravljanje	0,50 %
Naknada depozitaru	0,0575 %
Ulazna naknada	Nema naknade
Izlazna naknada	Nema naknade

Deset najvećih pozicija fonda

Vrsta instrumenta	Naziv izdavatelja	Oznaka	Vrijednost
Depozit	OTP BANKA HRVATSKA D.D.	Depozit	11,23 %
Depozit	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.	Depozit	10,24 %
Depozit	RBA D.D. ZAGREB	Depozit	8,68 %
Zapis	FRANCE TREASURY BILL BTF	BTF 0 10/07/26	8,39 %
Zapis	FRANCE TREASURY BILL BTF	BTF 0 11/25/26	8,36 %
Zapis	FRANCE TREASURY BILL BTF	BTF 0 12/02/26	8,35 %
Zapis	FRANCE TREASURY BILL BTF	BTF 0 12/30/26	8,33 %
Depozit	PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.	Depozit	7,95 %
Zapis	FRANCE TREASURY BILL BTF	BTF 0 10/21/26	7,88 %
Zapis	FRANCE TREASURY BILL BTF	BTF 0 11/18/26	7,38 %

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

U portfelju nema vrijednosnih papira koji se vrednuju metodama procjene.

Modificirana duracija	0,07

Prinosi pod-Fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju 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.