Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

ZB money

Izdavatelj: UniCredit Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb (www.invest.unicredit.hr/home/invest/kontakt/hr/)

ISIN: HRZBINUMONY6

Internetska stranica: www.invest.unicredit.hr. Za dodatne informacije nazovite na broj telefona 01/4803 399.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadležna je za nadzor Društva u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Ovaj investicijski proizvod odobren je u Republici Hrvatskoj. Društvo je dobilo odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Datum dokumenta s ključnim informacijama od 22. srpnja 2026.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS fond). Prema investicijskoj politici pripada vrsti novčanih fondova (standardni novčani fond s promjenjivom neto vrijednošću imovine).

Rok

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme i nema datuma prestanka.

Društvo nema pravo jednostrano okončati rad Fonda. Fond može prestati s radom uslijed likvidacije Fonda te u slučaju statusnih promjena, pripajanja Fonda drugom fondu ili spajanja Fonda osnivanjem novog fonda koje prethodno mora odobriti nadzorno tijelo, pod uvjetima propisanim zakonom koji uređuje rad otvorenih investicijskih fondova, propisima donesenim na temelju tog zakona i/ili pravilima Fonda.

Investicijski cilj

- 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.
- Dominantne kategorije ulaganja su instrumenti tržišta novca te depoziti, a manjim dijelom ostale dozvoljene vrste imovine (udjeli u kratkoročnim i standardnim novčanim fondovima).
- Fond će ulagati na tržištima RH, drugih država Europe i SAD-a.
- Fond će biti izložen Novčanim tržištima bez ograničenja.
- Maksimalno dospijeće neto vrijednosti imovine u Fondu ne smije prelaziti 2 (dvije) godine; ulaganja u dionice i u konvertibilne obveznice nije dozvoljeno.
- WAM portfelja Fonda u svakom trenutku iznosit će najviše 6 (šest) mjeseci, dok će WAL portfelja Fonda u svakom trenutku iznositi najviše 12 (dvanaest) mjeseci.
- Najmanje 7,5% neto vrijednosti imovine Fonda sastojat će se od imovine koja dospijeva dnevno te najmanje 15% neto vrijednosti imovine Fonda sastojat će se od imovine koja dospijeva tjedno.
- Imovina Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute Fonda isključivo uz zaštitu od valutnog rizika.
- Najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda će se ulagati u udjele kratkoročnih i standardnih novčanih fondova.
- Do 100% neto vrijednosti imovine Fonda može se uložiti u Instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH, Njemačka ili Francuska.
- Izdavatelji instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti koji imaju pozitivnu kreditnu ocjenu, osim u slučajevima propisanim Prospektom.
- Financijske izvedenice mogu se koristiti isključivo za zaštitu od rizika kamatne ili tečajne stope koji su povezani s drugim ulaganjima Fonda, a tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem koristit će se isključivo u svrhu upravljanja likvidnošću ili ulaganja u depozite ili imovinu koja je dozvoljena MMFR-om[1].
- Fond prihode od kamata ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja Fondom bez korištenja referente vrijednosti.
- Fond promiče okolišno obilježje, ali neće ostvariti održiva ulaganja. Promicanje okolišnog obilježja postiže se usmjeravanjem ulaganja prema izdavateljima koji ostvaruju bolje rezultate u područjima povezanim s održivosti kako je detaljnije objašnjeno u poglavlju „Prilog Objave povezane s održivosti fonda“ Prospekta.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem Fonda sadržane su u Prospektu.
- U svakom trenutku možete zahtijevati otkup svih ili dijela svojih udjela u Fondu, a Društvo ima obvezu otkupiti i isplatiti te udjele sukladno Prospektu, Pravilima i Zakonu, osim u slučaju obustave otkupa, izdavanja i isplate zbog izvanrednih okolnosti ili aktiviranja dodatnog alata za upravljanje likvidnošću a koji su navedeni u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?”.

Ciljani ulagatelji:

Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji:

- imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u Fond ili slične fondove,
- mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog,
- su spremni ulagati u Fond unutar preporučenog razdoblja držanja 1 (jedan) mjesec i dulje,
- prihvaćaju profil rizičnosti Fonda (niska rizičnost) i
- imaju za cilj ostvarivanje prihoda svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (Novčana tržišta) u EUR.

Ovaj Fond može biti neprimjeren za ulagatelje s razdobljem ulaganja kraćim od preporučenog razdoblja držanja.

[1] Uredba (EU) 2017/1131 o novčanim fondovima te Zakon o provedbi Uredbe (EU) br. 2017/1131 o novčanim fondovima

Ostale informacije:

Depozitar: Zagrebačka banka d.d.

Na internetskoj stranici Društva www.invest.unicredit.hr te prostorijama Društva i distributera besplatno su Vam dostupni na hrvatskom jeziku primjer Prospekta i Pravila, Dokument s ključnim informacijama za ulagatelje, kvartalni izvještaji o poslovanju Fonda, revidirani godišnji izvještaji te polugodišnji izvještaji Fonda, cijene udjela Fonda te svi ostali relevantni dokumenti i informacije.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 1 (jednog) mjeseca i dulje.
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti Fonda biti na vrlo niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema Fondu vrlo vjerojatno neće utjecati na budući prinos Fonda.

Ostale značajne kategorije rizika kojima Fond može biti izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim pokazateljem rizika su rizik likvidnosti i rizik koncentracije. Dodatne informacije o rizicima koji mogu utjecati na rezultat Fonda dostupne su u Prospektu.

Proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima ne uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:		**1 mjesec**
Primjer ulaganja:		**10.000 EUR**
Scenariji		**U slučaju isplate nakon 1 mjeseca**
Minimalni	**Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.**	
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	9.990 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,1%
Nepovoljni[1]	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	9.990 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,1%
Umjereni[2]	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	9.990 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,1%
Povoljni[3]	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	10.030 EUR
	Prosječni godišnji prinos	0,3%

[1] Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od veljače 2021. do ožujka 2021.

[2] Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od listopada 2016. do studenog 2016.

[3] Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od rujna 2023. do listopada 2023.

Što se događa ako Društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Zbog Vaše zaštite, imovina Fonda drži se i vodi odvojeno od imovine Društva. Imovina Fonda ne pripada Društvu, nije dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, i ne može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbine prema Društvu. Zbog toga, mogućnost izvršenja isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Uložena sredstva nisu osigurana od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Koji su troškovi?

Osoba koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će Vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na Vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja. Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR.

	U slučaju isplate nakon 1 mjeseca
Ukupni troškovi	5 EUR
Učinak troškova *	0,1%

* Iz primjera je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni prinos iznosi 0,0% prije troškova i 0,0% nakon troškova. Ovo je primjer učinka troškova u razdoblju držanja kraćem od godine dana. Taj se postotak ne može izravno usporediti s iznosom učinka troškova navedenim za druge proizvode.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi		U slučaju isplate nakon 1 mjeseca
Ulazni troškovi	Ulazna naknada se ne naplaćuje.	0 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada se ne naplaćuje.	0 EUR
Kontinuirani troškovi		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,60% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	5 EUR
Transakcijski troškovi	0,00% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava fonda u instrumente i druge oblike imovine. Stvarni iznos ovisit će o količini trgovanja.	0 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj Fond.	-

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja je 1 (jedan) mjesec i dulje te je Fond namijenjen kratkoročnom ulaganju. Fond nema obvezno najkraće razdoblje držanja.

Navedeno preporučeno razdoblje držanja odabrano je u skladu sa strategijom ulaganja Fonda i vremenskim okvirom unutar kojeg se očekuje da će biti moguće ostvariti investicijski cilj Fonda. Ako ulaganje isplatite prije isteka preporučenog razdoblja držanja, postoji mogućnost da Fond neće ostvariti svoj investicijski cilj i da ćete dobiti manji iznos od očekivanog.

Možete zahtijevati isplatu dijela ili cjelokupnog iznosa u bilo kojem trenutku. Zahtjev za isplatom podnosi se na način i u rokovima kako je definirano Prospektom i pravilima Fonda. Prilikom isplate može se zaračunati izlazna naknada (prikazano u tablici Raščlamba troškova/Jednokratni troškovi) za čiji iznos se umanjuju sredstva koja se isplaćuju ulagatelju. Rokovi se računaju s obzirom na radni dan kada je izvršeno izdavanje udjela, odnosno s obzirom na radni dan kada je izvršena isplata.

U određenim okolnostima, a u svrhu zaštite interesa ulagatelja, Društvo može koristiti sljedeće alate za upravljanje likvidnošću: obustava izdavanja, otkupa i isplate udjela, račun za odvajanje nelikvidne imovine te naknada za sprječavanje razvodnjavanja. Primjena pojedinih alata može privremeno ograničiti mogućnost otkupa udjela ili utjecati na vrijednost isplate. U slučaju aktivacije alata, Društvo će pravovremeno obavijestiti ulagatelje. Detaljan opis alata za upravljanje likvidnošću naveden je u Prospektu i Pravilima.

Kako se mogu žaliti?

Svoja pitanja, prijedloge, pritužbe ili pohvale možete nam uputiti poštom na adresu UniCredit Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, e-poštom na adresu invest@invest.unicredit.hr, telefonom/telefaksom: 01/ 4803 399, 01/ 4803 349 te osobno u prostorijama Društva.

Na sva pitanja i pritužbe odgovorit ćemo Vam u najkraćem roku, o čemu ćete biti obaviješteni pismenim ili telefonskim putem. Više informacija o načinu podnošenja pritužbi možete pronaći na www.invest.unicredit.hr/home/invest/prigovori-i-prijedlozi/hr/.

Druge relevantne informacije

Na internetskoj stranici Društva www.invest.unicredit.hr te prostorijama Društva i distributera (popis distributera možete pronaći na www.invest.unicredit.hr/home/invest/o-nama/hr/) besplatno su Vam dostupni primjer Prospekta i Pravila, Dokument s ključnim informacijama za ulagatelje, kvartalni izvještaji Fonda, revidirani godišnji izvještaji te polugodišnji izvještaji Fonda, cijene udjela Fonda te ostali dokumenti s dodatnim informacijama. Po ulaganju će Vam, na odabrani način komunikacije, biti dostavljeni: potvrde o izdavanju i otkupu udjela, godišnji izvadak o stanju i prometima udjelima te izvještaj o kapitalnim dobicima/gubicima. Pojedinosti aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav odbora za primitke možete pronaći na internetskoj stranici Društva, a na Vaš zahtjev besplatno ćemo Vam dostaviti primjerak Politike primitaka. Dodatno, na Vaš izričit zahtjev dostavit ćemo Vam putem odabranog načina komunikacije informacije o ograničenjima koja se primjenjuju na području upravljanja rizicima Fonda i sažetak Politike upravljanja sukobima interesa Depozitara.

Fond je započeo s radom 27. veljače 2025.

Podatke o povijesnom prinosu Fonda za posljednjih 5 godina možete pronaći na www.invest.unicredit.hr/home/invest/zb-money/hr/.

Scenariji uspješnosti izračunavaju se i objavljuju mjesečno te ih možete pronaći na www.invest.unicredit.hr/home/invest/zb-money/hr/.

Informacije iz ovog dokumenta s ključnim informacijama nisu nikakva preporuka za kupnju ili prodaju Fonda ni zamjena za individualno savjetovanje s Vašim skrbnikom ili savjetnikom.

Društvo se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima pravila Fonda.

Datum primjene dokumenta s ključnim informacijama od 31. srpnja 2026.