HPB INVEST
Član Grupe HRVATSKE POŠTANSKE BANKE

HPB OBVEZNIČKI FOND 31.8.2021

Osnovne informacije o fondovima

Društvo za upravljanje:	HPB Invest d.o.o.
Depozitar:	Hrvatska poštanska banka d.d.
Naziv UCITS fonda:	HPB Obveznički fond
Vrsta investicijskog fonda:	obveznički
Iznos minimalne uplate:	100,00
Datum početka rada fonda:	04.10.2005
Početna vrijednost udjela:	100,00
Valuta:	EUR

Naknade fondova

Naknada za upravljanje:	1,50%
Naknada depozitaru:	0,20%
Ulazna naknada	0,00%
Izlazna naknada*	0,50%

*Za ulaganja do šest mjeseci izlazna naknada je 0,5% od iznosa koji se otkupljuje. Za ulaganje duže od šest mjeseci izlazna naknada se ne naplaćuje.

Fond ne naplaćuje naknadu za uspješnost.

Komu je fond namijenjen

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama, konzervativnim ulagateljima sa srednjoročnim horizontom ulaganja duljim od 9 mjeseci koji su spremni prihvatiti nisku do umjerenu razinu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva, ulaganjem na obveznickom tržištu, koja su vezana uz euro. Fond je primjeren za ulagatelje koji imaju osnovno znanje o investicijskim fondovima i mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog te ne očekuju jamstva ili zaštitu ulagatelja.

Cilj i strategija fonda

Cilj fonda je ostvarivanje stabilnog porasta vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja primarno u obveznice. Fond će prikupljena sredstva ulagati u financijske instrumente isključivo čiji je izdavatelj ili za koji jamči Republika Hrvatska, države članice EU, OECD i CEFTA i čiji je izdavatelj iz Republike Hrvatske, države članice EU, OECD i CEFTA. Imovina HPB Obveznickog fonda uložena je u instrumente novčanog i obveznickog tržišta u omjeru ne manjom od 75% imovine fonda. Društvo koristi aktivnu strategiju upravljanja Fondom, uz potpunu diskreciju ulaganja imovine Fonda te ne koristi referentne vrijednosti (benchmark).

IMOVINA FONDA

NAV:	**362.946.254,40 HRK**
Cijena udjela:	**175,0555 EUR**

POKAZATELJI

Volatilnost (godina dana):	**2,42%**
Modificirana duracija:	**5,42**

Kretanje cijene udjela HPB Obveznickog fonda

PRINOSI FONDA*

Prinosi	Početak razdoblja	Kraj razdoblja	Prinos
Dnevni prinos	30.8.2021	31.8.2021	0,06%
Tjedni prinos	24.8.2021	31.8.2021	-0,05%
Mjesečni prinos	31.7.2021	31.8.2021	0,42%
Kvartalni prinos	31.5.2021	31.8.2021	1,22%
Polugodišnji prinos	28.2.2021	31.8.2021	1,06%
Godišnji prinos	31.8.2020	31.8.2021	2,02%
Prinos u tekućoj godini	31.12.2020	31.8.2021	-0,52%
Povijesni prinosi			
Prinos u 2020	31.12.2019	31.12.2020	0,03%
Prinos u 2019	31.12.2018	31.12.2019	4,43%
Prinos u 2018	31.12.2017	31.12.2018	0,81%
Prinos u 2017	31.12.2016	31.12.2017	4,09%
Prinos u 2016	31.12.2015	31.12.2016	5,76%
PGP od osnutka	**4.10.2005**	**31.8.2021**	**3,58%**

Prinos se može povećati ili smanjiti kao posljedica promjene tečaja.

***Navedeni podaci imaju informativni karakter i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. Svi navedeni prinosi Fonda izračunati su kao postotna promjena cijene udjela Fonda na zadnji dan navedenog razdoblja u odnosu na cijenu udjela Fonda na prvi dan istog razdoblja. Prosječan godišnji prinos je izračunat kao geometrijski prosjek dnevnih prinosa od osnutka Fonda, sveden na godišnju razinu. Prinosi ne uključuju troškove ulazne i izlazne naknade.**

Sintetički pokazatelj rizika i uspješnosti**

Zašto je ovaj Fond u kategoriji 3? Ovaj Fond nalazi se u kategoriji 3 stoga što su povijesne cijene udjela Fonda pokazale nisku do umjerenu fluktuaciju. Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen:

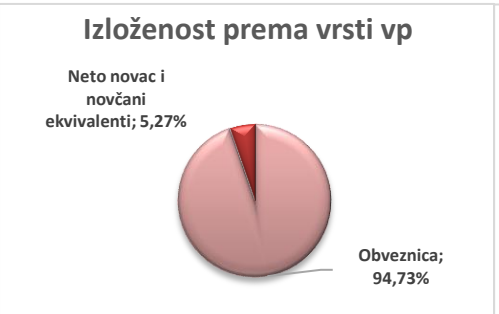
- kreditni rizik,
- likvidnosni rizik,
- rizik druge ugovorne strane,
- operativni rizik i
- rizik financijske poluge.

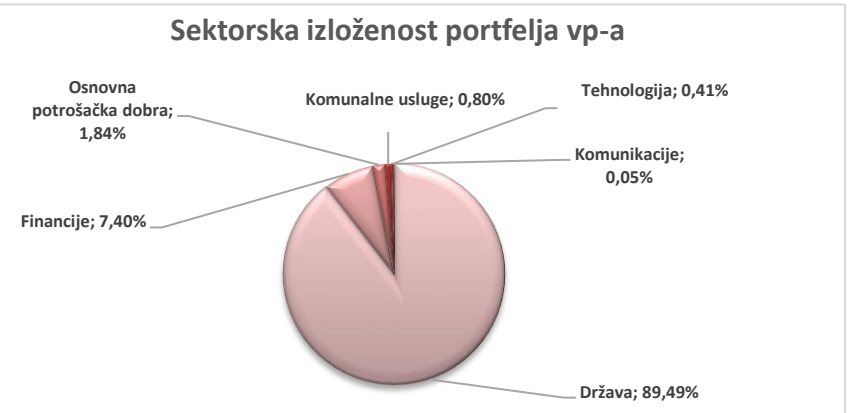
niži prinos **viši prinos**

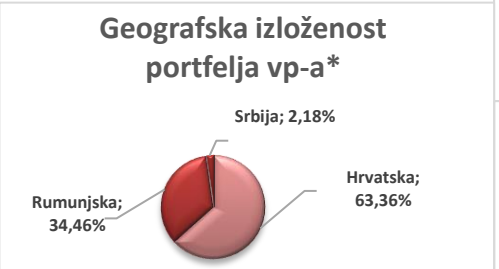
1	2	**3**	4	5	6	7

**** Kategorije rizika i prinosa mogu se promijeniti s vremenom. Kategorije ocijenjene s nižim rizikom ne predstavljaju ulaganje bez rizika. U Prospektu UCITS fonda detaljno su opisani mogući rizici i način na koji ih Društvo pokušava umanjiti ili izbjeći.**

IZLOŽENOST IMOVINE FONDA



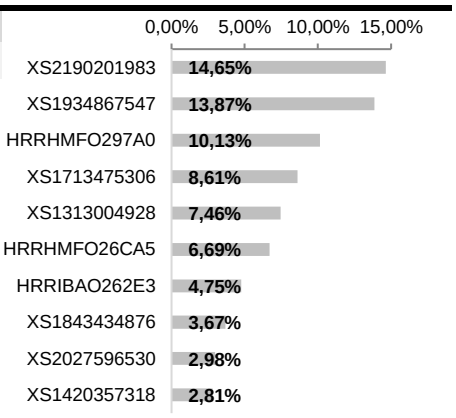




*Za ulaganja iznad 35% neto vrijednosti imovine Fonda u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, SR Njemačka i SAD, Društvo je dobilo odobrenje Agencije u skladu s člankom 256. Zakona. Društvo može, u skladu sa strategijom fonda i tržišnim uvjetima, imati izloženost prema Republici Hrvatskoj, SR Njemačkoj ili SAD-u ispod 35% neto vrijednosti imovine fonda.

TOP 10 POZICIJA

ISIN	Vrsta v.p.	Izdavatelj	%NAV
XS2190201983	Državna obveznica	Ministarstvo financija RH	14,65%
XS1934867547	Državna obveznica	Romania Government	13,87%
HRRHMFO297A0	Državna obveznica	Ministarstvo financija RH	10,13%
XS1713475306	Državna obveznica	Ministarstvo financija RH	8,61%
XS1313004928	Državna obveznica	Romania Government	7,46%
HRRHMFO26CA5	Državna obveznica	Ministarstvo financija RH	6,69%
HRRIBAO262E3	Korporativna obveznica	Erste&Steiermarkische Bank d.d.	4,75%
XS1843434876	Državna obveznica	Ministarstvo financija RH	3,67%
XS2027596530	Državna obveznica	Romania Government	2,98%
XS1420357318	Državna obveznica	Romania Government	2,81%



Vrijednosni papiri koji se vrednuju metodom procjene

Oznaka VP	Izdavatelj	ISIN	Cijena	Valuta	% NAV-u	Metoda procjene	Napomena	Datum posljednje procjene
3ATG2	Atlantic Grupa d.d.	HRATGRO25CA5	100,73	HRK	1,75	DCF i tržišne kotacije banaka koje su market makeri	-	16.6.2021.
3OPT	OT-OPTIMA TELEKOM d.d.	HROPTEO142A5	99,74	HRK	0,05	DCF	-	16.6.2021.
3RIB4	Erste&Steiermarkische Bank d.d.	HRRIBAO23BA6	102,10	HRK	2,26	DCF i tržišne kotacije banaka koje su market makeri	-	16.6.2021.
3RIB5	Erste&Steiermarkische Bank d.d.	HRRIBAO262E3	100,19	EUR	4,75	DCF i tržišne kotacije banaka koje su market makeri	-	16.6.2021.
H26CA	Ministarstvo financija RH	HRRHMFO26CA5	121,84	HRK	5,21	BVAL		16.6.2021.
H247E	Ministarstvo financija RH	HRRHMFO247E7	116,41	EUR	0,48	BVAL	-	16.6.2021.
H282A	Ministarstvo financija RH	HRRHMFO282A2	116,24	HRK	0,11	BVAL	-	16.6.2021.

Grupa VP prema Pravilniku o promidžbi i ostalim informacijama UCITS fonda	Sukladno ZOIF-u	Vrijednost u HRK u NAV-u	Postotni udio u NAV-u
Prenosivi vrijednosni papiri ili instrumenti tržišta novca koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu	čl. 252. st. 1 toč. 1.	343.828.233,77	94,73%
Nedavno izdani prenosivi vrijednosni papiri	čl. 252. st. 1 toč. 2.	0,00	0,00%
Neuvršteni vrijednosni papiri	čl. 252. st. 2.	0,00	0,00%

Prije ulaganja svaki ulagatelj obvezan je upoznati se sa sadržajem Prospekta i Pravila fonda te Ključnim informacijama za ulagatelje. Svi navedeni dokumenti, kao i ostale opširnije informacije, dostupne su na mrežnoj stranici Društva: www.hpb-invest.hr te u svim poslovnicama Hrvatske poštanske banke d.d.