

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 dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

ZB Asia - ZB Invest Funds

Izdavatelj: ZB Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb

ISIN: HRZBINUBRIC8

Internetska stranica: www.zbi.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.

Dokument s ključnim informacijama od 21. ožujka 2023.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Rok

Pod-Fond je osnovan na neodređeno vrijeme i nema datuma prestanka.

Društvo nema pravo jednostrano okončati rad pod-Fonda. Pod-Fond može automatski prestati s radom uslijed likvidacije pod-Fonda u slučajevima predviđenim zakonom koji uređuje rad otvorenih investicijskih fondova, propisima donesenim na temelju tog zakona i/ili pravilima pod-Fonda.

Investicijski cilj

- Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj porasta vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih i socijalnih obilježja na srednji do dugi rok ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od dividendi, ulažući pretežno na Dionička tržišta Japana, Kine, Južne Koreje, Hong Konga, Tajvana i Indije, a manjim dijelom Australije prvenstveno u Dionice izdavatelja iz tih zemalja te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama, a manjim dijelom na Novčana tržišta.
- Dominantna kategorija ulaganja su dionice, a manjim dijelom i ostale dozvoljene vrste imovine (instrumenti tržišta novca, udjeli u investicijskim fondovima, depoziti).
- Pod-Fond će ulagati na tržištima Japana, Kine, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Tajvana i Indije.
- Imovina pod-Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda bez ograničenja.
- Pod-Fond će biti izložen Dioničkim tržištima bez ograničenja te Novčanim tržištima do 30% ukupne izloženosti pod-Fonda.
- Izdavatelji instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom.
- Pod-Fond prihode od kamata i dividendi ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond menadžera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je MSCI AC Asia Pacific Net Total Return USD.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Ciljani ulagačelji:

Pod-Fond je namijenjen svim ulagačeljima (pravnim i fizičkim osobama) koji:

- imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-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,
- koji prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (visoka rizičnost) i
- imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz Japana, Kine, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Tajvana i Indije) u USD.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 3 (tri) godine i dulje.

Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako isplatite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Možda ćete morati platiti znatne dodatne troškove za raniju isplatu.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je izgledno da će proizvod izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-Fonda biti na srednjoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmiri obveze prema pod-Fondu mogli bi utjecati na budući prinos pod-Fonda.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

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 podacima 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: | | 3 godine | |
|--------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Primjer ulaganja: | | 10.000 EUR | |
| Scenariji | | U slučaju isplate nakon 1 godine | U slučaju isplate nakon 3 godine |
| U uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.010 EUR | 7.970 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -29,9% | -7,3% |
| Nepovoljni ¹ | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.010 EUR | 7.970 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -29,9% | -7,3% |
| Umjereni ² | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 10.400 EUR | 11.820 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 4,0% | 5,7% |
| Povoljni ³ | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 15.030 EUR | 14.200 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 50,3% | 12,4% |

¹ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od svibnja 2021. do prosinca 2022.

² Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od listopada 2015. do listopada 2018.

³ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od rujna 2015. do rujna 2018.

Što se događa ako Društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Zbog Vaše zaštite, imovina pod-Fonda drži se i vodi odvojeno od imovine Društva. Imovina pod-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.

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 slijedeće:

- 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.

| Troškovi tijekom vremena | U slučaju isplate nakon 1 godine | U slučaju isplate nakon 3 godine |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Ukupni troškovi | 370 EUR | 1.100 EUR |
| Godišnji učinak troškova* | 3,7% | 3,2% |

* 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 godišnji prinos iznosi 8,9% prije troškova i 5,7% nakon troškova.

Raščlamba troškova

| Jednokratni troškovi | | U slučaju isplate nakon 1 godine |
|---|---|----------------------------------|
| Ulazni troškovi | Ulazna naknada iznosi 1,00% i naplaćuje se prilikom izdavanja udjela na iznos uložених sredstava. | 104 EUR |
| Izlazni troškovi | Izlazna naknada iznosi 1,25% i naplaćuje se na iznos isplaćenih sredstava ako otkupite udjele unutar 6 mjeseci od ulaganja. Nakon 6 mjeseci naknada se ne naplaćuje. | 0 EUR |
| Kontinuirani troškovi | | |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | 2,42% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. | 248 EUR |
| Transakcijski troškovi | 0,18% 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. | 18 EUR |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima | | |
| Naknade za uspješnost | Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-Fond | - |

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

Preporučeno razdoblje držanja je 3 (tri) godine i dulje te je pod-Fond namijenjen dugoročnom ulaganju.

Pod-Fond nema obvezno najkraće razdoblje držanja.

Navedeno preporučeno razdoblje držanja odabrano je u skladu sa strategijom ulaganja pod-Fonda i vremenskim okvirom unutar kojeg se očekuje da će biti moguće ostvariti investicijski cilj pod-Fonda.

Ako ulaganje isplatite prije isteka preporučenog razdoblja držanja, postoji mogućnost da pod-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 pod-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.

Osim gore opisanih izlaznih naknada nema drugih posljedica isplate prije preporučenog razdoblja držanja.

Kako se mogu žaliti?

Svoja pitanja, prijedloge, pritužbe ili pohvale možete nam uputiti:

- Poštom na adresu: ZB Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb
- E-poštom na adresu: fond@zbi.hr
- Telefonom/Telefaksom: 01/ 4803 399, 01/ 4803 349
- 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 <https://www.zbi.hr/home/zbi/kontakt/hr/>.

Druge relevantne informacije

- Prospekt i periodička izvješća pripremaju se za krovni UCITS fond; imovina i obveze pod-Fonda su odijeljeni od imovine i obveze drugih pod-fondova po propisima donesenim na temelju Zakona.
- Na mrežnoj (internetskoj) stranici Društva www.zbi.hr te prostorijama Društva i distributera besplatno su Vam dostupni na hrvatskom jeziku:
 - Primjerci Prospekta i Pravila, Ključnih informacija za ulagatelje, mjesečni izvještaji pod-Fonda, revidirani godišnji izvještaji te polugodišnji izvještaji pod-Fonda,
 - Cijene udjela pod-Fonda,
 - Pojedinsti aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav odbora za primitke, a Društvo će Vam na zahtjev besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka i u papirnatom obliku,
 - Svi ostali relevantni dokumenti
- 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.