



Dokument sa ključnim informacijama

Svrha

U ovom dokumentu su navedene ključne informacije o ovom investicionom proizvodu. Dokument nije promotivni materijal. Informacije su propisane zakonom kako biste se mogli upoznati sa prirodom, rizicima i troškovima ovog proizvoda, kao i mogućim dobicima i gubicima, te ga lakše uporediti sa drugim proizvodima.

Proizvod

Proizvod: **NLB Skladi – Globalni akcijski** ("Fond") ISIN: SI0021401227

Društvo za upravljanje: **NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.**, Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana ("Društvo za upravljanje"). Internet stranica: www.nlb skladi.si. Za više informacija pozovite besplatni telefonski broj 080 22 86.

Agencija za tržište hartija od vrednosti je nadležna da vrsi nadzor Društva za upravljanje u vezi sa ovim dokumentom sa ključnim informacijama.

Fond je dobio dozvolu u Republici Sloveniji.

Društvo za upravljanje je član NLB Grupe.

Ovaj dokument sa ključnim informacijama je pripremljen dana: 15. 3. 2024.

Šta je ovaj proizvod?

Vrsta

Otvoreni fond sa javnom ponudom (UCITS fond), je institucija kolektivnog investiranja koja prikuplja sredstva investitora i ulaže ih u prenosive hartije od vrednosti u skladu sa investicionim ciljem. Organizovan je kao podfond Krovnog fonda NLB Skladi u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište hartija od vrednosti.

Trajanje

Fonda je organizovan na neodređeno vreme. Ako nastupe određene okolnosti, Društvo za upravljanje ima pravo da raspusti UCITS fond. Fond se raspušta u slučajevima koji su navedeni u Prospektu Fonda. Prospekt krovnog fonda NLB Skladi sa uključenim pravilima upravljanja (u daljem tekstu "Prospekt") je javno dostupan na adresi: www.nlb skladi.si

Ciljevi:

Cilj investiranja u ovom Fondu je dugoročno ulaganje i uvećanje prinosa od investiranja.

Prinos ovog Fonda nije garantovan, već zavisi od investicione politike Fonda. Prinos Fonda zavisi od fluktuacije vrednosti investicija u portfoliju Fonda. Cene fluktuiraju u skladu sa ekonomskim ciklusom, geopolitičkim uslovima, stanjem na finansijskim tržištima, poslovanjem pojedinačnih preduzeća, nepredviđenim događajima i slično.

Stvarni prinos ovog fonda može se razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraći period ulaganja, veća je verovatnoća da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Prinos Fonda će biti uporediv sa prinosima osnovnih investicionih sredstava po odbitku troškova. Fond investira isključivo u akcije. Visok stepen diverzifikacije rizika obezbeđuje dobra regionalna i sektorska diverzifikacija ulaganja fonda, koji investira kako na razvijena tržišta tako i na tržišta u razvoju i pokriva sve najvažnije delatnosti iz svih najvažnijih privrednih oblasti.

Udeo akcija u ovom Fondu će uvek predstavljati najmanje 85% fonda, pri čemu najmanje 20% sredstava mora biti u zemljama u razvoju, a ulaganja u pojedinačni region neće dostići 80% imovine podfonda.

Preporučeni period ulaganja (najmanje 5 godina) za ovaj Fond je rezultat profila rizika za ovaj Fond (što je viši profil rizika, to je duži preporučeni period ulaganja). Produženjem perioda investiranja smanjuje se verovatnoća negativnog prinosa Fonda.

Investitor može u bilo kom trenutku raspolagati stečenim investicionim jedinicama ovog fonda, bez obzira na to koliko dugo je prvobitno planirao da ulaže. Društvo za upravljanje ima diskreciono pravo da odlučuje o portfoliju ovog fonda u skladu sa investicionim ciljevima i politikom fonda. Imovinom fonda se aktivno upravlja i ovaj pristup ne uključuje korišćenje referentne vrednosti.

Prihod od dividendi koje fond dobija od investicija ne distribuira se direktno investitorima, već ih fond reinvestira u portfolio fonda.

Ciljani mali investitor

Fond je namenjen investitorima koji nameravaju da investiraju na period od najmanje 5 godina, koji su svesni nestabilnosti finansijskih tržišta i imaju slobodna finansijska sredstva i žele da ih rasporede u različite oblike investicija. Za investiranje u Fond investitor nije potrebno da ima iskustva sa ulaganjima u fondove, specifično znanje i iskustvo o Fondu i finansijskim tržištima. Fond je pogodan za investitore koji nameravaju investirati u fondu najmanje 5 godina, spremni su da preuzmu određene investicione rizike i svesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije:

Podaci o VEP-u i detaljnije informacije o investicionim fondovima prikazani su u različitim dokumentima (Prospekt, polugodišnji izveštaji, godišnji izveštaji, itd.), koji su na slovenačkom jeziku besplatno dostupni na web adresi www.nlb skladi.si.

Banka depozitar Fonda: Nova Ljubljanska banka, d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.



Kakvi su rizici i kakav prinos mogu očekivati?

Zbirni indikator rizika

1	2	3	4	5	6	7
← -----						----->
Niži rizik						Viši rizik
Indikator rizika zasniva se na pretpostavci da investirate u Fond najmanje 5 godina.						

- Zbirni indikator rizika je smernica o nivou rizika Fonda u poređenju sa drugim proizvodima.
- Prikazuje stepen verovatnoće da će Fond izgubiti vrednost zbog tržišnih kretanja ili zbog nemogućnosti isplate investitora.
- Fond je svrstan sa indikatorom 4 od 7, što je klasa srednjeg rizika. Zbirni indikator rizika se bazira na proceni visine fluktuacije vrednosti investicione jedinice. Vrednost jedinice Fonda sa ocenom 4 može biti izložena srednjim cenovnim fluktuacijama. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, zbirni indikator rizika se može promeniti. Najniža kategorija ne znači investiranje bez rizika.
- Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja ili tržišnog rizika, tako da možete izgubiti deo ili u celini svoju investiciju.

Scenariji uspešnosti

Upozorenje: Vaš rezultat od ulaganja u ovaj Fond zavisi od budućih kretanja tržišta. Kretanje tržišta u budućnosti je neizvesno i ne može se tačno predvideti.

Stres scenario prikazuje koliko biste mogli da zaradite u ekstremnim tržišnim uslovima. Prikazani nepovoljni, umereni i povoljni scenariji su ilustracije koje koriste najgoru, prosečnu i najbolju uspešnost Fonda u poslednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla kretati veoma drugačije. Nepovoljni scenario se desio za investiranje između marta 2019. i marta 2020. i između marta 2015. i marta 2020. Umereni scenario se desio za investiranje između jula 2017. i jula 2018. i između aprila 2018. i aprila 2023. Povoljni scenario se desio za investiranje između marta 2020. i marta 2021. i između decembra 2018. i decembra 2023.

Preporučeni period ulaganja: Primer ulaganja:		5 godina 10.000 EUR	Ako povučete sredstva nakon godinu dana	Ako povučete sredstva nakon pet godina, odnosno nakon preporučenog perioda ulaganja
Scenario				
Minimalni	Svoje ulaganje možete delimično ili u potpunosti izgubiti. Minimalni prinos nije zagarantovan.			
Stresni	Koliko biste mogli da zaradite nakon odbitka troškova Prosečni godišnji prinos		7.030 EUR -29,7 %	1.230 EUR -34,3 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli da zaradite nakon odbitka troškova Prosečni godišnji prinos		7.980 EUR -20,2 %	8.450 EUR -3,3 %
Umeren	Koliko biste mogli da zaradite nakon odbitka troškova Prosečni godišnji prinos		10.120 EUR 1,2 %	13.110 EUR 5,6 %
Povoljan	Koliko biste mogli da zaradite nakon odbitka troškova Prosečni godišnji prinos		14.380 EUR 43,8 %	15.410 EUR 9,0 %

Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate investicionom savetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš poreski tretman, koji takođe može uticati na to koliko ćete zaraditi.

Šta se dešava ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti sredstva malim investitorima?

Imovina Fonda je poverena na čuvanje depozitaru Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, tako da eventualna nelikvidnost Društva za upravljanje ne bi uticala na sredstva Fonda i investitore. U slučaju stečaja depozitara ili drugog lica na koje su delegirani određeni poslovi depozitara, imovina Fonda se izdvaja iz imovine depozitara ili drugog lica na koje su delegirani poslovi depozitara i izuzeta je od prinudne naplate drugih poverilaca. Ne postoji plan isplate investitora Fonda, koji bi omogućio pokrivanje gubitka sredstava.

Koji su troškovi?

Upozorenje: Distributeri Fonda mogu naplatiti dodatne naknade u slučaju ako je ovaj Fond deo paketa proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tokom perioda ulaganja

U tabelama su prikazani iznosi koji se odvijaju od vašeg uloga kako bi se pokrile različite vrste troškova. Ovi iznosi zavise od toga koliko ste uložili i koliko dugo investirate u Fond. Prikazani iznosi su ilustracije koje baziraju na primeru iznosa investicije i različitih mogućih investicionih perioda.

Pretpostavili smo da:

- biste u prvoj godini povukli ceo iznos koji ste uložili (0-odstotni prinos)**. Za ostale periode raspolaganja smo pretpostavili performanse Fonda, prikazane u umerenom scenariju.
- ste uložili 10.000 EUR.



	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Troškovi ukupno	528 EUR	1.526 EUR
Godišnji efekat troškova*	5,3 %	3,1 %

Upozorenje: Deo troškova možemo deliti sa distributerom koji vam prodaje Fond, kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

*Ovo pokazuje kako troškovi svake godine tokom perioda raspolaganja smanjuju vaš prinos. Pokazuje primer da, ako izađete nakon preporučenog perioda raspolaganja, vaš prosečan godišnji prinos će verovatno iznositi 8,6% pre troškova i 5,6 % nakon troškova.

** 0-odstotni prinos pre troškova.

Specifikacija troškova

Pretpostavili smo da ulažete 10.000 EUR:

Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi	2,3% iznosa koji uplaćujete prilikom originarnog sticanja investicionih jedinica Fonda. Ovo je najviši iznos koji će vam biti naplaćen. Distributer koji vam prodaje Fond će vas obavestiti o stvarno naplaćenom iznosu.	220 EUR
Izlazni troškovi	1,0% vaše investicije, pre nego što vam bude isplaćena. Ovi troškovi nastaju samo u slučaju prodaje svih investicionih jedinica, čiji ste vlasnici bili u periodu kraćem od 5 godina.	96 EUR
Tekući troškovi, naplaćuju se svake godine		
Naknada za upravljanje i drugi operativni troškovi	2,1% godišnje vrednosti vašeg ulaganja. Ovo je procena koja se zasniva na stvarnim troškovima u poslednjoj godini.	202 EUR
Transakcioni troškovi	0,1% godišnje vrednosti vašeg ulaganja. Ovo je procena troškova koji nastaju pri kupovini i prodaji hartija od vrednosti. Stvarni iznos će varirati u zavisnosti od vrednosti kupovine i prodaje.	10 EUR
Dodatni troškovi, naplaćuju se pod posebnim uslovima		
Naknada za uspešnost i podsticajne naknade.	Za Fond se provizija za uspešnost ne naplaćuje.	

Troškovi se mogu razlikovati u zavisnosti od vrednosti svakog pojedinačnog uplaćenog iznosa. Skala ulaznih i izlaznih troškova kao i detaljnije informacije su dostupne u dokumentu Detaljnije informacije o uplatama i isplatama na internet stranici www.nlbskladi.si.

Koliko dugo treba da investiram i da li mogu dobiti novac isplaćen pre vremena?

Preporučeni period ulaganja: 5 godina

Investitor ima pravo da bez dodatnih troškova zahteva od Društva za upravljanje isplatu investicionih jedinica Fonda u bilo koje vreme, kao i pravo na isplatu srazmernog dela likvidacione mase u slučaju likvidacije Fonda. Za investitora ne postoji obaveza minimalnog vremenskog perioda ulaganja. Zbog investicione politike fonda i nestabilnosti tržišta kapitala preporučuje se period ulaganja od najmanje 5 godina. Investitor može zahtevati svoj novac za isplatu pre preporučenog perioda ulaganja, ali postoji mogućnost da ne povрати vrednost uložених sredstava. Investitor može bez dodatnih troškova otkazati uplatu najkasnije do 14:00 časova sledećeg radnog dana nakon izvršene uplate. Otkaz se smatra validnim ako ga Društvo primi u pisanom obliku do navedenog vremena.

Kako mogu da se žalim?

Investitor može podneti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte na adresu: Ljubljana, Tivolska 48, putem elektronske pošte na adresu info@nlbskladi.si ili trzenje@nlbskladi.si ili je može lično predati na ovlašćenom distributivnom mestu. Investitor može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internet stranici: <https://www.nlbskladi.si/akti-druzbe>

Druge važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u Prospektu koji je dostupan na internet stranici Društva za upravljanje www.nlbskladi.si zajedno sa najnovijim Ključnim informacijama, godišnjim izveštajem, polugodišnjim izveštajem i drugim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o prethodno ostvarenom prinosu dostupne su na internet stranici www.nlbskladi.si u okviru podataka o prošlim performansama i proračunu scenarija. Podaci su prikazani u vidu godišnjih prinosa za period poslednjih 10 godina, osim ako fond ne posluje toliko dugo.

Proračuni prethodnih scenarija performansi su dostupni na internet stranici www.nlbskladi.si u okviru podataka o prethodnim performansama i proračunu scenarija.



-----kraj prevoda-----

Da je prevod u potpunosti veran originalu na slovenačkom jeziku, svojim potpisom i pečatom potvrđuje sudski prevodilac za slovenački, engleski i švedski jezik na osnovu rešenja Ministarstva pravde Republike Srbije br. 740-06-197/2002-04 od 02.10.2002.god.

Kovačević Milena

U Beogradu, 15.11.2024