



# Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger über diese kollektive Kapitalanlage. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieser kollektiven Kapitalanlage und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## ZKB Fonds Aktien Finanzdienstleister G Klasse

ein Teilvermögen des ZKB Fonds Global Megatrends

**ISIN: CH0257030053**

Fondsleitung: Balfidor Fondsleitung AG, Basel. Alleinaktionärin der Fondsleitung ist die Balfidor Holding AG, Basel, die wiederum im Alleineigentum der Zürcher Kantonalbank, Zürich, steht.

### 1. Anlageziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Teilvermögens besteht im langfristigen Wertzuwachs vorwiegend durch Anlagen in Aktien von Unternehmen, die im Finanzsektor (Banken, Versicherungen, Finanzdienstleistungen etc.) tätig sind. Dazu zählen auch Unternehmen, welche Dienstleistungen an solche Unternehmen erbringen, Beteiligungen an solchen Unternehmen halten oder diese finanzieren.

Das Teilvermögen investiert mindestens 66 2/3 % direkt und indirekt in Beteiligungswertpapiere und -rechte der eingangs beschriebenen Unternehmen. Investiert wird weltweit, die Investitionen können auch in beträchtlichem Umfang in asiatische Märkte und Schwellenländer erfolgen.

Höchstens 33 1/3 % können weltweit direkt und indirekt in Beteiligungswertpapiere und -rechte von Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, in Forderungswertpapiere und -rechte (bis maximal 25%), in Devisen (bis maximal 25%), in Edelmetalle und indirekt in Rohstoffe (bis maximal 20%), indirekt in Immobilien (bis maximal 15%) sowie in kurzfristige liquide Anlagen investiert werden. Das Teilvermögen investiert bis maximal 20% in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen.

Der Finanzsektor umfasst Unternehmen, die im Bankgeschäft, im Leasing, in der Versicherungsbranche, im Brokerschäft, in der Vermögensverwaltung oder -beratung, im Bau-, Hypothekar- und Immobiliengeschäft und in der finanzbezogenen Informationstechnologie tätig sind.

Als Referenzindex wird der MSCI ACWI Financials Index Net Return in CHF herangezogen.

Bei den investierten Anlagen handelt es sich um solche von privaten und öffentlich-rechtlichen Schuldhnern bzw. Emittenten weltweit.

Die Transaktionskosten gehen zu Lasten des Fondsvermögens und können damit den Ertrag dieser kollektiven Kapitalanlage schmälern.

Die Erträge werden thesauriert.

Die Ausgaben und Rücknahmen der Anteile durch die Zürcher Kantonalbank als Depotbank können bankwerktaglich bis spätestens 15:00 Uhr getätigt werden.

Falls Börsen der Hauptanlageländer vorzeitig schliessen, kann die Frist für tägliche Zeichnungen und Rücknahmen entsprechend vorgezogen werden.

Die Anteilsscheine stehen ausschliesslich qualifizierten Anlegern i.S.v. Art. 10 Abs. 3 KAG (inklusive Anlagestiftungen) und Abs. 3ter KAG offen. Weitere Voraussetzungen für die Beteiligung an dieser Anteilsklasse sind dem Prospekt mit integriertem Fondsvertrag zu entnehmen.

### 2. Risiko- und Ertragsprofil



Synthetischer Risiko-Rendite-Indikator (SRRI)

**Folgende Risiken haben auf die SRRI-Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für die kollektive Kapitalanlage von Bedeutung sein:**

Der synthetische Risiko-Rendite-Indikator zeigt, welche Risiko- und Ertragseigenschaften der oben genannte Valor aufweist. Er enthält keine zuverlässige Aussage über die zukünftige Rendite. Das Risiko der kollektiven Kapitalanlage in der Vergangenheit ist massgeblich für die oben dargestellte Risikobeurteilung. Die obige Einstufung kann sich mit der Zeit ändern. Selbst die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risiko-freien Anlage gleichgesetzt werden.

Diese Anteilsklasse ist aktuell in der Risikokategorie 6, weil der Anteilspreis oder der Referenzwert stark schwankt. Sowohl die erwarteten Risiken wie auch die erwartete Rendite sind verhältnismässig hoch. Wenn auch nicht allgemein verbindlich, gilt als Richtwert: Je höher die Risikokategorie, desto länger sollte der Anlagehorizont des Anlegers sein.

Die Liquidität von einzelnen Anlagen kann begrenzt sein und/oder die Markt-Liquidität kann sich verschlechtern. Dies kann dazu führen, dass die Anlage nicht sofort und/oder nur mit einem Preisabschlag verkauft werden kann. Es besteht ein Liquiditätsrisiko.

Das Kreditrisiko definiert die Kreditwürdigkeit eines Unternehmens. Je tiefer das Kreditrisiko, desto höher die Wahrscheinlichkeit, dass ein Unternehmen die periodischen Zinsen und Kapitalrückzahlung leistet. Das Ausfallrisiko besteht darin, dass die vereinbarten Zahlungsflüsse nicht mehr geleistet werden können.

Der Einsatz von Derivaten erlaubt eine wirtschaftliche Verwaltung des Vermögens. Entsprechend den sich daraus ergebenden Chancen, bestehen auch Risiken. Neben dem allgemeinen Marktrisiko besteht ein Gegenparteirisiko, welches die Möglichkeit beinhaltet, dass die Vertragspartei ihren Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann.

Die Verwaltung von Fonds ist mit operationellen Risiken verbunden, namentlich bei der Anlage, der Verwahrung oder anderen Verwaltungshandlungen, welche auch von Dritten wahrgenommen werden können.

Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie. Anlegerinnen und Anleger können Teile ihres investierten Vermögens verlieren.

**Ausführliche Angaben zu den Risiken finden sich im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag.**

### 3. Kosten

#### Kosten zu Lasten des Fondsvermögens im Laufe des Jahres:

Laufende Kosten ca.

0.60%

Dieser Wert basiert auf einer Schätzung, da noch kein abgelaufenes Rechnungsjahr vorliegt. Die Werte können von Jahr zu Jahr schwanken. Die Werte sind auf zwei Nachkommastellen gerundet.

#### Kosten zu Lasten der Anlegerinnen und Anleger:

Ausgabekommission max.

5.00%

Rücknahmekommission max.

1.00%

Bei den Kosten zu Gunsten der Fondsleitung, Depotbank und/oder Vertriebsträger handelt es sich um Höchstwerte. Für die aktuelle Höhe der Ausgabe- und Rücknahmekommission konsultieren Sie bitte die jeweils zuständige Stelle oder Ihren Finanzberater.

#### Kosten zu Lasten des Fondsvermögens unter bestimmten Bedingungen:

An die Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage gebundene Gebühren:  
keine

Die Kosten werden für den Betrieb der kollektiven Kapitalanlage verwendet, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten reduzieren das potentielle Wachstum Ihrer Anlage.

### 4. Wertentwicklung in der Vergangenheit

Dem Anleger können an dieser Stelle noch keine Daten zur Wertentwicklung zur Verfügung gestellt werden. Die Daten können frühestens mit Ablauf eines kompletten Kalenderjahres abgebildet werden.

Die Lancierung dieser Anteilsklasse erfolgte am 19.11.2014.

### 5. Praktische Informationen

#### Depotbank

Zürcher Kantonalbank, Postfach, 8010 Zürich

#### Haftung

Die Balfidor Fondsleitung AG, Basel, kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsreglements und des Prospekts vereinbar ist.

#### Bezug Dokumente

Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag sowie der letzte Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos in deutscher Sprache bei der Depotbank bezogen werden. Alternativ können die Dokumente auf der Webseite [www.zkb.ch](http://www.zkb.ch) oder [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) kostenlos heruntergeladen werden.

#### Steuergesetzgebung

Diese kollektive Kapitalanlage unterliegt der Steuergesetzgebung der Schweiz. Bitte beachten Sie daher, dass die Einkünfte aus dieser kollektiven Kapitalanlage in Abhängigkeit zu Ihrem Wohnsitzland besteuert werden könnten. Für weitere Details sollten Sie sich mit einem Steuerberater in Verbindung setzen.

#### Publikation Nettoinventarwert

Der Nettoinventarwert der kollektiven Kapitalanlage wird täglich auf [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) veröffentlicht. Weitere Publikationen erfolgen bei der [www.six-swiss-exchange.com](http://www.six-swiss-exchange.com) sowie unter [www.zkb.ch](http://www.zkb.ch).

#### Verfügbare Anteilsklassen

AA Klasse - ISIN: CH0019509238

G Klasse - ISIN: CH0257030053

#### Weitere Informationen

Dieses Dokument bezieht sich ausschliesslich auf die vorgenannte Anteilsklasse, nicht aber auf andere Anteilsklassen dieses Teilvermögens. Die Berechtigung des Anlegers beschränkt sich auf das Vermögen und auf den Ertrag desjenigen Teilvermögens, an dem er beteiligt ist. Ein einzelnes Teilvermögen haftet nur für die auf das betreffende Teilvermögen entfallenden Verbindlichkeiten.

Diese kollektive Kapitalanlage ist von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt und beaufsichtigt.

Diese wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 22.01.2015.

Bezüglich Verkaufsbeschränkungen konsultieren Sie bitte den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag.