

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Ime:	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced T
Ime proizvajalca PRIIP:	Ampega Investment GmbH Družba Ampega Investment GmbH je del skupine
Talanx AG. ISIN:	AT0000634704
Spletna stran proizvajalca PRIIP:	www.ampega.com
Telefonska številka:	+49 221 790 799-799
Pristojni organ:	Zvezni urad za nadzor finančnih storitev (BaFin). Ta
PRIIP je registriran v:	Avstriji, Nemčiji, Romuniji, na Češkem, Madžarskem
Proizvajalec je registriran v: nadzor finančnih storitev	Družba Ampega Investment GmbH ima dovoljenje v Nemčiji, njeno delovanje nadzira Zvezni urad za (BaFin).
Datum priprave:	2. 5. 2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta produkta

Gre za v Avstriji oblikovano namensko premoženje KNPVP.

Trajanje

Sklad je oblikovan za nedoločen čas (brez časovne omejitve). Družba ima pravico, da odpove upravljanje sklada z dovoljenjem Urada za nadzor finančnih trgov (FMA) in objavo ob upoštevanju odpovednega roka šest mesecev. Ta rok se lahko skrajša za (najmanj) 30 dni, če so bili o tem obveščeni vsi vlagatelji in s takojšnjo veljavnostjo (dan objave) in objavo pri Uradu za nadzor finančnih trgov (FMA), če premoženje sklada ne dosega 1,5 mio. EUR. Enote sklada se lahko načeloma prodajo vsak delovni bančni dan. Družba za upravljanja lahko odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev.

Cilji

Naložbeni cilj sklada je zmerna rast kapitala in sledi aktivnemu pristopu glede upravljanja premoženja, ki z urejeno sistematiko trgovanja upošteva atraktivnost vloženih sredstev in tako zagotavlja aktualno ciljno razporeditev sredstev. Cilj je doseganje donosa ob primernem tveganju. Pri tem vlaga po jasno opredeljenih, kvantitativnih pravilih v aktualno najmočnejše panoge in regije. Investicijski sklad vlaga vsaj 51 % sredstev sklada v enote drugih investicijskih skladov. Pri tem gre za sklade denarnega trga oz. sklade, blizu denarnega trga, mešane sklade in obvezniške sklade. Naložbe v delniške sklade so omejene na 50% sredstev sklada. Ob tem je se lahko pridobivajo tudi enote v investicijskih skladih, katerih cilj je – glede na določen razvoj trga – nevtralen ali nasproten razvoj vrednosti. Neposreden nakup delnic in delnicam enakovrednih vrednostnih papirjev ter obveznic je skupno omejen v obsegu 49 % sredstev sklada, pri čemer skupna kvota delnic in delnicam enakovrednih vrednostnih papirjev ter delniških skladov ne sme preseči 50 % sredstev sklada. Vrednostni papirji (vključno z vrednostnimi papirji z integriranimi izvedenimi finančnimi instrumenti) se smejo pridobivati do višine 49 % sredstev sklada. Izvedeni finančni instrumenti se lahko kot del naložbene strategije in kot zavarovanje uporabljajo do višine 49 % sredstev sklada (izračun po tržnih cenah). Izvedeni finančni instrument je finančni instrument, čigar vrednost ni nujno odvisna v razmerju 1:1 od gibanja ene ali več referenčnih vrednosti, kot denimo vrednostnih papirjev ali obrestnih mer. Ker so lahko v tem skladu zajeti vrednostni papirji izpostavljeni nihanju vrednosti, se lahko v primeru predčasne prodaje enot tveganje občutno poveča, s čimer se zmanjša donos. Ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v obdobju, krajšem od 3 let. Sklad sledi okoljskim in socialnim značilnostim, zanj pa veljajo obveznosti glede razkrivanja v skladu s prvim odstavkom 8. člena Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Družba prejme za upravljanje sklada provizijo, odvisno od uspešnosti, v višini 20 % neto donosnosti (=gibanje vrednosti enote premoženja) v primerjavi s tako imenovano najvišjo vrednostjo (High-Water-Mark). Sklad sledi aktivni naložbeni politiki in se ne ravna po referenčnem indeksu. Donosi se reinvestirajo v skladu in zvišajo vrednost enot premoženja. Skrbniška banka sklada je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Dunaj. Prodajni prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada, letno in polletno poročilo je na voljo brezplačno v nemškem in angleškem jeziku, prav tako aktualna cena enote ter druge informacije na spletni strani na povezavi www.ampega.de/AT0000634704.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je namenjen vsem tistim vlagateljem, ki sledijo cilju oblikovanja sredstev oz. optimizacije sredstev ter želijo srednjeročno naložbo. Vlagatelji morajo biti sposobni prevzemati nihanja vrednosti in občutne izgube, ter ne potrebujejo jamstva glede povračila vsote, ki so jo vložili. Naložba v sklad je primerna za vlagatelje, ki že imajo določene izkušnje s finančnimi trgi.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujemo?

Kazalnik tveganja



Nižje tveganje

Višje tveganje

Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo. Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 3, pri čemer 3 ustreza srednje nizkemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje. Pri zelo neugodnih okoliščinah na trgu je skrajno neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste pogodbo obdržali veljavno 3 let.

Če boste zahtevali izplačilo naložbe predčasno, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in boste morda prejeli manj.



Scenariji uspešnosti

Donos, ki ga boste ob koncu dosegli pri tem produktu, je odvisen od razvoja trga v prihodnje. Razvoj trga v prihodnje je negotov in ga ne moremo napovedati z gotovostjo. Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih 10 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje			
razpolaganja: 3 leta Primer			
naložbe: 10.000 €			
Scenariji		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku	7.130 €	7.430 €
	Letna povprečna donosnost	-28,70 %	-9,43 %
Neugodni	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.330 €	8.520 €
	Letna povprečna donosnost	-16,70 %	-5,20 %
Ugodni	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.580 €	10.040 €
	Letna povprečna donosnost	-4,20 %	0,13 %
Optimistični	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	11.650 €	11.760 €
	Letna povprečna donosnost	16,50 %	5,55 %

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto. Pri tem ni upoštevana vaša morebitna osebna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 05.2017 in 05.2020. Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 12.2020 in 12.2023. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 12.2018 in 12.2021.

Kaj se zgodi, če družba Ampega Investment GmbH ni sposobna izvesti izplačila?

Plačilna nesposobnost družbe Ampega Investment GmbH neposredno ne vpliva na vaše izplačilo, saj zakonska ureditev predvideva, da v primeru nesolventnosti družbe Ampega Investment GmbH posebna sredstva niso del stečajne mase, temveč so ločena in se ohranijo. Sklad nima nobene dodatne jamstvene sheme.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vam bo pojasnila te stroške in predstavila, kako bodo ti stroški vplivali na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednici so predstavljeni zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo boste s produktom razpolagali in kako dobro se bo produkt razvijal. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja.

Izhajamo iz naslednje predpostavke:

- Prvo leto bi prejeli povrnjen vloženi znesek (0 % letna donosnost). Za druga obdobja trajanja naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 €.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
Stroški skupaj	813 €	1.551 €
Letni učinek stroškov (*)	8,1 %	4,9 % na leto

(*) Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 5,04 % pred obračunom stroškov in 0,13 % po obračunu stroškov.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	500 €
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, oseba, ki vam je ta produkt prodala, pa vam lahko obračuna provizijo.	0 €
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	2,75 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega poslovnega leta.	275 €
Transakcijski stroški	0,000 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, 0 € če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Družba prejme za upravljanje sklada provizijo, odvisno od uspešnosti, v višini 20 % neto donosnosti. Dejanski znesek je odvisen od tega, kako uspešna je vaša naložba. Prej navedena ocena skupnih stroškov je oblikovana na podlagi povprečja zadnjih pet let.	38 €

»Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta

Ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v obdobju, krajšem od 3 let. Ker so lahko v tem skladu zajeti vrednostni papirji izpostavljeni nihanju vrednosti, se lahko v primeru predčasne prodaje enot tveganje občutno poveča. Pri prodaji ni stroškov ali provizij.

Kako se lahko pritožim?

V primeru pritožb lahko slednje naslovite na družbo Ampega Investment GmbH, Beschwerdemanagement, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, E-Mail fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Pritožbe, ki se nanašajo neposredno na osebo, ki vam o produktu svetuje ali ga prodaja, lahko naslovite neposredno na to osebo.

Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti za preteklih 10 ter mesečne posodobitve obračunov preteklih scenarijev uspešnosti so na voljo na www.ampega.com/AT0000634704. Informacije o aktualni plačilni politiki družbe so objavljene na spletni strani na naslovu <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Sem sodi opis metod izračuna izplačil in drugih plačil določenim skupinam sodelavcev ter podatki o pristojnih osebah za dodelitev izplačil. Na vašo željo vam lahko družba te informacije posreduje brezplačno v tiskani obliki. Obdavčitev donosov ali kapitalskega dobička iz sklada je odvisna od davčnega položaja vsakega vlagatelja in/ali od kraja, kjer je bil kapital vложен. Pri odprtih vprašanjih je treba pridobiti profesionalno informacijo.