

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 produkta: **ERSTE BEST OF AMERICA (KNPVP)**

ISIN:
AT0000703459 A EUR
AT0000703467 T EUR
AT0000A0QQJ3 VTA
EUR

Ime proizvajalca PRIIP:
Erste Asset Management GmbH (družba za upravljanje) www.erste-am.com
Družba Erste Asset Management GmbH je del skupine Erste Group. Več informacij vam je na voljo po telefonu na številki:
+43 (0) 5 0100 – 13091

Avstrijski organ za nadzor finančnih trgov (FMA) je pristojen za nadzor nad družbo za upravljanje v smislu določb tega Dokumenta s ključnimi informacijami.

Družba Erste Asset Management GmbH je v Avstriji registrirana družba za upravljanje v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih (InvFG) iz leta 2011 in upravitelj alternativnih investicijskih skladov v smislu avstr. Zakona o alternativnih investicijskih skladih (AIFMG). Njeno delovanje nadzira FMA.

Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami:
26.03.2024

Ta sklad je registriran v Avstriji.
Datum veljavnosti Dokumenta s ključnimi informacijami: od
31.05.2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Produkt je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP, sklad) v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG). Sklad je posebno premoženje brez lastne pravne osebnosti, ki je razdeljeno v enake enote premoženja v obliki vrednostnih papirjev in je solastnina imetnikov enot premoženja.

Trajanje

Sklad je bil oblikovan za nedoločen čas.

Družba za upravljanje lahko ob upoštevanju vsakokratnih zakonskih določb odpove upravljanje sklada ali sklad združi z drugim skladom (glej prospekt 7. točko II. poglavja). Če imetniki enot premoženja prodajo vse enote premoženja sklada, sklad prav tako preneha delovati.

Cilji

Sklad ERSTE BEST OF AMERICA je delniški sklad skladov. Naložbeni cilj investicijskega sklada je rast kapitala in/ali doseganje tekočega donosa. Sklad vlaga pretežno, to je vsaj 51 % svojih sredstev, v enote premoženja investicijskih skladov – ne glede na državo, v kateri ima sedež družba za upravljanje –, ki v skladu s svojimi pravili upravljanja vlagajo predvsem v obveznice in delnice ali v primerljive vrednostne papirje ali so s strani vsaj ene mednarodno priznane inštitucije kategorizirani kot obvezniški ali delniški sklad ali primerljiv sklad. Pri izbiri delnic morajo prevladovati investicijski skladi, ki vlagajo pretežno v delnice izdajateljev s sedežem v ZDA ali Kanadi in/ali v delnice, ki kotirajo na borzi v ZDA ali Kanadi ali s katerimi se trguje na urejenem trgu vrednostnih papirjev v ZDA ali Kanadi. V manjšem obsegu se sme vlagati tudi v posamezne delnice. Enote premoženja v investicijskih skladih (KNPVP, KNP) lahko obsegajo do 20 % oziroma skupno do 100 % sredstev sklada, če le-ti (KNPVP, KNP) sami ne vlagajo več kot 10 % sredstev sklada v enote premoženja drugih investicijskih skladov. V enote v KNP se sme vlagati do skupne višine 30 %. Izvedeni finančni instrumenti se lahko kot del naložbene strategije in kot zavarovanje pred tveganjem uporabljajo do višine 49 % sredstev sklada. Sklad sledi aktivni naložbeni politiki in se ravna po referenčnem indeksu. Premoženje se izbira poljubno, manevrski prostor družbe za upravljanje pa pri njeni presoji ni omejen. Podrobne informacije o naložbenih možnostih so na voljo v pravilih upravljanja sklada, 3. čl. ali v prospektu v 12. točki II. poglavja.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Ta produkt je namenjen vlagateljem, ki imajo osnovno znanje in so brez ali imajo le omejene izkušnje glede naložb v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v okviru priporočenega trajanja naložbe in/ali stremijo k rasti donosa in so pripravljeni sprejeti visoko tveganje glede svojega prvotno vloženega kapitala.

Druge informacije

Odkup svojih enot sklada lahko zahtevate vsak poslovni dan borze v Avstriji z izjemo praznikov, ko banke ne poslujejo. Družba za upravljanje lahko zavrne odkup, če so nastopile izredne okoliščine, ki zahtevajo takšen postopek. Sprotni donosi sklada se pri enotah premoženja (A) po presoji družbe za upravljanje izplačujejo vlagateljem, pri vrstah enot premoženja (T) in (VTA) se donosi reinvestirajo v skladu in s tem zvišajo vrednost enot. Obdavčitev donosov ali kapitalskega dobička iz sklada je odvisna od davčnega položaja vsakega vlagatelja. V primeru odprtih vprašanj si morate pridobiti strokovno informacijo. Nakupne in odkupne cene so na spletu objavljene na naslovu http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications. Prospekt vključno s pravili upravljanja sklada, dokument s ključnimi podatki za vlagatelje, letna in polletna poročila ter druge informacije so v nemškem jeziku v vsakem trenutku in brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje in skrbniški banki, na njenih podružnicah ter na spletni strani družbe za upravljanje na povezavi http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications (na tej spletni strani so ključni podatki za vlagatelje eventualno na voljo tudi v drugih jezikih). Več informacij za vlagatelje je na voljo v elektronskih sporočilih za javnost in informacijski platformi zvezne države na povezavi <https://www.evi.gv.at/>. Informacije o vseh prodajnih in distribucijskih mestih ter skrbniški banki so na voljo v prospektu 17. točka II. poglavja oz. III. poglavja. V primeru registracij v tujini v državah, ki niso nemško govoreče, so te informacije na voljo v vsakokratnem uradnem jeziku posamezne države na povezavi <https://www.erste-am.com/en/map-private> ter pri vsakokratnem prodajnem in distribucijskem mestu. Skrbniška banka (sklada): Erste Group Bank AG Informacije o morebitnih omejitvah prodaje oz. nadaljnje podatke o skladu najdete v prospektu.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

1	2	3	4	5	6	7
	Nižje tveganje					

Podrobna pojasnila o tveganjih sklada so na voljo v prospektu v 12. točki II. poglavja.

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

12.26%

2,8 % na leto

1	2	3	4	5	6	7
	Nižje tveganje					

*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 11,81 % pred obračunom stroškov in 9,03 % po obračunu stroškov.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (4,00 % vloženega zneska, 385 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	4,00 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam ga obračunamo. Družba za upravljanje ne obračuna vstopne provizije.	385 EUR
Izstopni stroški	Družba za upravljanje ne obračuna izstopne provizije.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,93 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	186 EUR
Transakcijski stroški	0,13 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	13 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: **6 let**

Pripravljeni morate biti, da boste s svojo naložbo razpolagali najmanj 6 let. Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada. Kljub temu izgub ni mogoče izključiti.

Odkup svojih enot sklada lahko zahtevate vsak poslovni dan borze v Avstriji z izjemo praznikov, ko banke ne poslujejo. Podrobnejše informacije so navedene v prospektu v 10. točki II. poglavja.

Odkupna cena ustreza vrednosti enote premoženja, zaokroženi na naslednji cent. Vrednost enote premoženja je izračunana v EUR. Družba za upravljanje ne obračuna odkupne provizije.

Družba za upravljanje lahko zavrne odkup, če so nastopile izredne okoliščine, ki zahtevajo takšen postopek.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe zoper družbo Erste Asset Management GmbH ali sklad (produkt) lahko naslovite na Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Dunaj, ali na el. naslov kontakt@erste-am.com ali uporabite obrazec za stike na povezavi www.erste-am.com. Pri pritožbah glede svetovanja ali prodajnega postopka se prosimo, obrnite na kontaktno osebo vaše banke ali skrbniške banke.

Druge pomembne informacije

Podatki o pretekli uspešnosti sklada za zadnjih deset let so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje na povezavi

<https://www.erste-am.at/de/priip-historic-performance/AT0000703459>.

Podatki o preteklih scenarijih uspešnosti sklada za posamezne mesece so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje na povezavi

<https://www.erste-am.at/de/priip-performance-scenarios/AT0000703459>.

Informacije, zajete v tem Dokumentu s ključnimi informacijami, niso priporočilo, da kupite ali prodate produkt, prav tako ne nadomeščajo individualnega svetovanja s strani skrbniške banke ali vašega svetovalca.