

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 BOND DANUBIA, razred ERSTE BOND DANUBIA EUR R01 (KNPVP)		
ISIN: AT0000831409 A EUR R01 AT0000812946 T EUR R01 AT0000673199 VTA EUR R01	Ime proizvajalca PRIIP: Erste Asset Management GmbH (družba za upravljanje) www.erste-am.com	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 del skupine Erste Group. Več informacij vam je na voljo po telefonu na številki: +43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845 Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami: 23.04.2024	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.	
		Ta sklad je registriran v Avstriji. Datum veljavnosti Dokumenta s ključnimi informacijami: od 30.06.2023	

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 BOND DANUBIA je obvezniški sklad. Naložbeni cilj investicijskega sklada je rast kapitala in/ali doseganje tekočega donosa. Razred ERSTE BOND DANUBIA EUR R01 je bil oblikovan za vse vlagatelje brez omejitev. Najnižji obseg prvih naložb ne obstaja. Za doseg naložbenega cilja vlagatelj vloži sklad pretežno, to je vsaj 51 % svojih sredstev, neposredno v državne obveznice kot posamezne vrednostne papirje, ki jih prednostno izdajajo ali zagotavljajo izdajatelji držav pristopnic k EU in konvergenčnih držav za prevzem evra. Sklad torej posredno ali neposredno ne vlagata prek investicijskih skladov ali izvedenih finančnih instrumentov. V skladu s pravili upravljanja sklada, ki jih je odobril avstrijski Urad za nadzor finančnega trga (FMA), namerava sklad več kot 35 % svojih sredstev investirati v vrednostne papirje in/ali instrumente denarnega trga držav članic, teritorialnih lokalnih skupnosti ali javnopravnih mednarodnih organizacij. Podroben seznam je na voljo v prospektu v 12. točki II. poglavja. V enote investicijskih skladov se sme vlagati do skupne višine 10% sredstev sklada. 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

Ta sklad je razdeljen na razrede enot. Informacije o nadaljnjih razredih enot premoženja so na voljo v prospektu (7. točka II. poglavja). 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). Druge informacije za vlagatelje se objavljajo v uradnem listu »Amtsblatt zur Wiener Zeitung«. 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?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali najmanj 6 let. 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 nizko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je 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. **Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Če prejmete izplačila v drugi valuti, kot je matična valuta produkta, je dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano.** Z vaše strani niso potrebna plačila, da bi poravnali morebitne izgube (ni obveznosti doplačila). Obstajajo še druga bistvena tveganja, ki niso zajeta v zbirnem kazalniku tveganja: kreditno, likvidnostno, operativno tveganje, tveganje izpolnitve transakcije, tveganje hrambe in tveganje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Podrobna pojasnila o tveganjih sklada so na voljo v prospektu v 12. točki II. poglavja.

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 sklada oz. ustreznega referenčnega indeksa v zadnjih enajstih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 6 letih
Najmanj	Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	2.650 EUR	2.650 EUR
Stresni scenarij	Letna povprečna donosnost	-73,54 %	-19,83 %
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.950 EUR	6.730 EUR
Neugodni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 09/2016 in 09/2022.	Letna povprečna donosnost	-30,48 %	-6,39 %
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.620 EUR	9.560 EUR
Zmerni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 11/2012 in 11/2018.	Letna povprečna donosnost	-3,78 %	-0,74 %
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.840 EUR	11.050 EUR
Ugodni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 01/2014 in 01/2020.	Letna povprečna donosnost	8,45 %	1,68 %

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.

Kaj se zgodi, če družba Erste Asset Management GmbH ni sposobna izvesti izplačila?

Sklad predstavlja posebna oz. namenska sredstva, ki so ločena od sredstev družbe za upravljanje. Glede družbe za upravljanje tako tveganje nasprotno pogodbeno stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja sklada. Za sklad ne veljajo nobena zakonska ali druga naložbena jamstva.

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 in kako dolgo boste s produktom razpolagali. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja.

Izhajamo iz naslednje predpostavke:
Prvo leto bi prejeli povrnen vloženi znesek (0 % letna donosnost). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 EUR.

Primer naložbe: 10.000 EUR	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 6 letih
Stroški skupaj	471 EUR	1153 EUR
Letni učinek stroškov*	4,7 %	1,9 % 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 1,16 % pred obračunom stroškov in -0,74 % 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 (3,50 % vloženega zneska, 338 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	3,50 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam ga obračunamo. Družba za upravljanje ne obračuna vstopne provizije.	338 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	0,87 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	84 EUR
Transakcijski stroški	0,46 % 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.	44 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 naslednjo ustrezno podenoto valute, ki je v prospektu navedena za konkretni razred enot premoženja. 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/AT0000831409>.

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/AT0000831409>.

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.