

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: **Schoellerbank Ethik Vorsorge**

ISIN: AT0000820477 (enote z reinvestiranjem), AT0000809447¹ (enote z reinvestiranjem RVO) Ta sklad je alternativni investicijski sklad po 168. čl. in sledečih avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG 2011) v povezavi z avstr. Zakonom o alternativnih investicijskih skladih (AIFMG).

Proizvajalec: Schoellerbank Invest AG (<https://www.schoellerbank.at/invest>). Tel.: 0662/885511-0. Družba Schoellerbank Invest AG 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). Schoellerbank Invest AG je del skupine UniCredit Gruppe.

Skrbniška banka: Schoellerbank Aktiengesellschaft.

Pristojni organ: Avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (Finanzmarktaufsicht-FMA), Avstrija. Ta sklad je registriran v Avstriji.

Datum priprave/zadnje spremembe tega Dokumenta s ključnimi informacijami: Torek, 5. september 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Ta produkt je pokojninski investicijski sklad po 168. čl. in sledečih avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG 2011) v povezavi z avstr. Zakonom o alternativnih investicijskih skladih (AIFMG). Sklad predstavlja posebna oz. namenska sredstva brez lastne pravne osebnosti, ki so razdeljena v enake enote premoženja v obliki vrednostnih papirjev in so solastnina imetnikov enot premoženja.

Trajanje: Investicijski sklad je bil oblikovan za nedoločen čas. Družba za upravljanje ima ob upoštevanju zakonskih pogojev pravico do enostranske odpovedi. Prav tako se lahko investicijski sklad združi z drugim investicijskim skladom. Informacije za vlagatelje so na voljo v informacijah za vlagatelje v skladu z 21. čl. AIFMG.

Cilji: Sklad Schoellerbank Ethik Vorsorge je primeren za oblikovanje zasebnega pokojninskega zavarovanja, zato je njegova naložbena politika usmerjena dolgoročno. Sklad vlaga najmanj 30 % in do 70 % svojih sredstev v mednarodne delnice in delnicam enakovredne vrednostne papirje podjetij. Najmanj 30 % portfelja predstavljajo v evrih denominirane delne obveznice, blagajniške obligacije, spremenljive obveznice, hipotekarne obveznice, občinske obveznice in zvezne zakladne menice s pretežno visoko bonitetno oceno (AAA - A) vseh izdajateljev. Sklad lahko vlaga do 100 % svojih sredstev v enote drugih investicijskih skladov, ki skupaj z drugimi naložbami v okviru izračuna vlagajo svoja sredstva za doseg zgoraj navedenih naložbenih ciljev. Izbrani vrednostni papirji morajo izpolnjevati merila etičnega vlaganja. Sklad vlaga v VP v skladu z ekološkimi in socialnimi značilnostmi, zato je ta sklad razvrščen kot produkt v smislu člena 8 Uredbe (EU) 2019/2088. Premoženje se izbira poljubno, manevrski prostor družbe za upravljanje pa pri njeni presoji ni omejen. Sklad vlaga v izvedene finančne instrumente, da bi zmanjšal možne izgube. S skladom se upravlja aktivno in ni omejen z referenčnim indeksom (benchmark). Podrobne informacije o naložbenih možnostih so na voljo v pravilih upravljanja sklada ali v prospektu v skladu z 21. čl. AIFMG.

Razen v primeru zavrnitve odkupa v primeru izrednih okoliščin, lahko pri skrbniški banki kadarkoli zahtevate odkup enot premoženja za vsakokratno veljavno odkupno ceno, ki ustreza vrednosti enote premoženja, zaokroženi na naslednji cent. Donosi se reinvestirajo v sklad in zvišajo vrednost enot premoženja. Izplačilo davka na kapitalski dobiček se izvede 15. 11. v naslednjem obračunskem letu.

Priporočilo: Ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v obdobju, krajšem od 9 let.

Ciljna skupina malih vlagateljev: Sklad Schoellerbank Ethik Vorsorge je primeren za vlagatelje, ki so pripravljeni na tveganje in

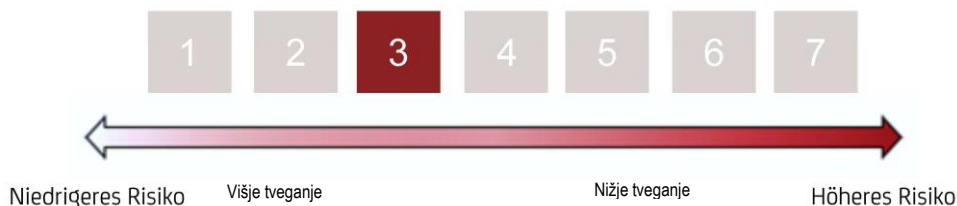
- nameravajo z naložbo razpolagati najmanj 9 let,
- želijo naložbo v skladu z etičnimi načeti,
- so pripravljeni prevzeti potencialno visoko nihanje vrednosti svoje naložbe, visoko valutno tveganje ter bonitetna tveganja. Da bi lahko ocenili z naložbo povezana tveganja in priložnosti, morajo imeti vlagatelji na voljo ustrezne izkušnje in znanja o naložbenih produktih in kapitalskih trgih ali si tozadevno pridobiti ustrezne nasvete.

Dodatne informacije: Informacije za vlagatelje v skladu z 21. čl. AIFMG, pravila upravljanja sklada, ključni podatki za vlagatelje, letna in polletna poročila ter druge informacije so v vsakem trenutku in brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje, skrbniški banki in na njenih podružnicah ter na spletni strani na povezavi www.eam-online.com v nemškem jeziku oz. v obliki, ki je bila dogovorjena z vlagateljem. Informacije za vlagatelje v skladu z 21. čl. AIFMG zajemajo nadaljnje podrobne podatke o tem skladu. Podrobnosti o plačilni politiki najdete na povezavi <https://www.schoellerbank.at/invest>, na voljo pa so vam tudi brezplačno v tiskani obliki.

¹ Ta razred enot se ne izdaja več.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujemo?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 9 let. Če boste zahtevali izplačilo naložbe predčasno, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in boste morda prejeli manj. 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 razvoja vrednosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko.

Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Izplačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo vaš 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. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno. Podrobne informacije o naložbenih možnostih so na voljo v pravilih upravljanja sklada ali v prospektu v skladu z 21. čl. AIFMG.

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 prikazuje najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih 14 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi

Znesek naložbe: 10.000 EUR		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 9 letih (obdobje trajanja naložbe)
Priporočeno obdobje razpolaganja: 9 let			
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	4 030,00 €	1 740,00 €
	Letna povprečna donosnost	-59,80%	-17,70%
Neugodni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 30.12.2021 in 31.08.2023.	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8 650,00 €	5 020,00 €
	Letna povprečna donosnost	-13,60%	-7,40%
Zmerni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 30.06.2010 in 28.06.2019.	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10 180,00 €	15 680,00 €
	Letna povprečna donosnost	1,70%	5,10%
Ugodni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 29.06.2012 in 30.06.2021.	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	11 690,00 €	17 420,00 €
	Letna povprečna donosnost	16,80%	6,40%

svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto, kakor tudi stroške svojega svetovalca ali svojega prodajnega mesta. Pri tem ni upoštevana morebitna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu.

Kaj se zgodi, če družba Schoellerbank Invest AG ni sposobna izvesti izplačila?

Investicijski sklad (produkt) predstavlja posebna oz. namenska sredstva, ki so ločena od sredstev družbe Schoellerbank Invest AG. Glede družbe Schoellerbank Invest AG tako tveganje nasprotne pogodbene stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja investicijskega sklada. Za investicijski 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, 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% letni donos). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000,- evrov.

Znesek naložbe: 10.000 EUR		
Scenariji	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 9 letih (obdobje trajanja naložbe)
Skupni stroški	421,00 €	1.815,00 €
Letni učinek stroškov *)	4,30%	1,40%

*)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 6,60% pred obračunom stroškov in 5,10% 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. Znesek vam bodo sporočili.

Sestava stroškov:

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Ce zahtevate izplačilo
Vstopni stroški	3,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Ti stroški so že zajeti v ceno, ki jo plačate.	do 292,00 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	Se ne uporablja.
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,01% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejansko nastalih stroškov zadnjega leta. 0,32% vrednosti vaše naložbe na leto.	129,00 EUR
Transakcijski stroški	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.	41,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizije za	Za ta produkt ne obračunamo PROVIZIJE ZA uspešnost.	Se ne uporablja.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 9 let

Cilj tega produkta je za vas doseči naložbeni cilj, ki je opisan v razdelku »Kaj je ta produkt?«. Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada. Kljub temu izgub ni mogoče izključiti. Razen v primeru zavrnitve odkupa v primeru izrednih okoliščin, lahko pri skrbniški banki kadarkoli zahtevate odkup enot premoženja za vsakokratno veljavno odkupno ceno, ki ustreza vrednosti enote premoženja, zaokroženi na naslednji cent. Ni odkupnih stroškov. Pri predčasni prodaji enot premoženja se lahko zgodi, da boste zaradi okoliščin na trgu dobili nazaj manj, kot ste vložili v svojo naložbo.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe zoper družbo Schoellerbank Invest AG ali investicijski sklad (produkt) lahko naslovite na naslov Schoellerbank Invest AG, Sterneckstraße 5, 5027 Salzburg ali po el. pošti na naslov invest@schoellerbank.at. Pritožbe so obravnavane v roku pet delovnih dni. Več informacij na povezavi <https://www.schoellerbank.at/invest>. Pri pritožbah glede svetovanja ali prodajnega postopka se prosimo, obrnite na kontaktno osebo pri vaši banki.

Druge pomembne informacije

Podatki o pretekli uspešnost sklada za zadnjih 10 let so na voljo na povezavi www.schoellerbank.at/de/vermoegensverwaltung/produktloesungen/fonds/schoellerbank-global-health-care/wertentwicklung-und-auszahlung. Na tej povezavi so objavljeni tudi mesečni obračuni preteklih scenarijev uspešnosti.