

## Produkt

# Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond - T (OGAW)

AT0000A0FM79- valuta: EUR

*Ta sklad je registriran v Avstriji.*

*Proizvajalec PRIIPS: Družba Amundi Austria GmbH (v nadaljevanju: »mi«), članica skupine Amundi, je registrirana v Avstriji, njeno delovanje pa nadzira avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA).*

*Družbo Amundi Austria GmbH glede upoštevanja tega Dokumenta s ključnimi informacijami nadzira avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA). Več informacij je na voljo na povezavi <https://www.amundi.at> ali po telefonu na št. +43 (0)1 331 73 - 0.*

Dokument je bil pripravljen 01/06/2024.

Dokument s ključnimi  
informacijami

**Opozorjamo, da boste morebiti kupili produkt, ki ni enostaven in ga je težko razumeti.**

## Kaj je ta produkt?

**Vrsta:** Enote investicijskega sklada Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond (KNPVP). Sklad Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond 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. Produkt je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG).

**Trajanje:** Sklad je bil oblikovan za nedoločen čas. Družba za upravljanje lahko ob upoštevanju določb prospekta odpove upravljanje sklada ali sklad ukine z združitvijo z drugim skladom. Če imetniki enot premoženja prodajo vse enote premoženja sklada, sklad prav tako preneha delovati.

**Cilji:** Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bonds prizadeva za reden donos ob ustreznih razpršenosti tveganja. Sklad Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond je finančni produkt, ki spodbuja značilnosti ESG (ESG = okolje, družba, upravljanje) v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Sklad upošteva socialne in okoljske vidike in poskuša doseči boljšo oceno ESG kot BLOOMBERG EURO AGGREGATE (E). »Naložbeni cilj« ter v prilogi »Več informacij za vlagatelje« pod zavihkom »Predpogodbene informacije« oz. »Načela trajnostnosti (ESG)«.

**Naložbena strategija in instrumenti:** Sklad Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond vlaga v skladu z določbami avstrijskega Zakona o investicijskih skladih (InvFG) ter 14. čl. Zakona o dohodnini (EStG) in 25. čl. Zakona o vzpostavitvi, upravljanju in nadzoru pokojninskih blagajn v Avstriji v besedilu Zv. ur. lista I št. 68/2015 (PKG). Sklad vlaga vsaj 51 % svojih sredstev v obveznice v obliki neposredno pridobljenih posameznih enot, ki se torej ne kupujejo posredno prek investicijskih skladov ali izvedenih instrumentov. Pri tem lahko kupuje obveznice v obliki vrednostnih papirjev in/ali instrumentov denarnega trga. Med obveznice sodijo tudi obveznice brez bonitetne ocene (do BB-) do obsega 34 % sredstev sklada. Pri obveznicah, ki nimajo bonitetne ocene, upošteva upravitelj primerljivo oceno. Podrejene obveznice do 20 % sredstev sklada. Pridobivati se ne smejo delnice, delnicam podobni vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji z udeležbo. Sklad

vlaga v evro in valute, katerih tečaj je zaščiten pred evrom. Valutno tveganje lahko znaša do 2 % premoženja sklada. Sklad vlaga pretežno v vrednostne papirje, instrumente denarnega trga in bančne depozite izdajateljev z dobro bonitetno oceno (Investmentgrade). Povprečno trajanje glede na tveganje (= Duration) naložb, ki so v skladu, znaša med 2 in 9 leti.

Izvedeni finančni instrumenti se lahko kot del naložbene strategije in kot zavarovanje pred tveganjem uporabljajo do višine 49 % sredstev sklada. S tem se lahko vsaj delno povečuje tveganje izgube glede vrednosti premoženja sklada.

Investicijski sklad sledi aktivni naložbeni strategiji in se pri doseganju finančnega naložbenega cilja ne ravna po referenčnem indeksu.

Upravitelj sklada pri svoji strategiji kombinira podatke celotnega trga in temeljne analize posameznih izdajateljev vrednostnih papirjev, da bi lahko pridobil vrednostne papirje z dolgoročno boljšimi obeti. Sklad za določene panoge in sektorje uporablja stroga izključitvena merila s ciljem, da jasno določi izbor vrednostnih papirjev, ki upoštevajo načela ESG.

**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 so sposobni sprejeti visoko tveganje glede svojega prvotno vloženega kapitala.

**Nakup in prodaja enot premoženja:** Enote premoženja sklada je mogoče načeloma ob upoštevanju roka za obveščanje vsak trenutek prodati po odkupni ceni.

**Politika izplačevanja:** Donosi se reinvestirajo v sklad in zvišajo vrednost enot premoženja.

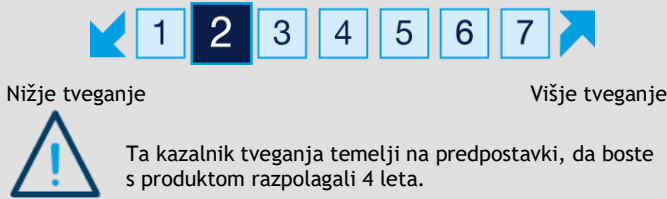
**Dodatne informacije:** Prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada in ključnimi podatki za vlagatelje, letna in polletna poročila ter druge informacije so v vsakem trenutku in brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A1010 Dunaj, ter na spletni strani na naslovu [www.amundi.at](https://www.amundi.at) v nemškem jeziku. Informacije o morebitnih omejitvah prodaje oz. nadaljnje podatke o skladu najdete v prospektu.

Neto vrednost enot sklada je na voljo na povezavi <https://www.amundi.at>.

**Skrbniška banka:** Raiffeisen Bank International AG

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

## KAZALNIK



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.

## SCENARIJI USPEŠNOSTI

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

**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.**

| Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 letih<br>Primer naložbe 10.000 EUR |                                                                                    | Če zahtevate izplačilo po |                |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Scenarij                                                               |                                                                                    | 1 letu                    | 4 letih        |
| <b>Najmanj</b>                                                         | Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno. |                           |                |
|                                                                        | <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>                                      | <b>7.720€</b>             | <b>€7.610</b>  |
| <b>Stresni scenarij</b>                                                | Letni učinek stroškov                                                              | -22,8%                    | -6,6%          |
| <b>Neugodni scenarij</b>                                               | <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>                                      | <b>€8.130</b>             | <b>7.970€</b>  |
|                                                                        | Letni učinek stroškov                                                              | -18,7%                    | -5,5%          |
| <b>Zmerni scenarij</b>                                                 | <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>                                      | <b>9.810€</b>             | <b>10.160€</b> |
|                                                                        | Letni učinek stroškov                                                              | -1,9%                     | 0,4%           |
| <b>Ugodni scenarij</b>                                                 | <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>                                      | <b>10.570€</b>            | <b>10.990€</b> |
|                                                                        | Letni učinek stroškov                                                              | 5,7%                      | 2,4%           |

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 2, pri čemer 2 ustreza nižjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot nizko. Pri zelo neugodnih okoliščinah na trgu je skrajno neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo.

**Dodatna tveganja:** Tveganje tržne likvidnosti bi lahko okrepilo nihanje uspešnosti produkta.

Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Poleg tveganj, zajetih v kazalniku tveganja, lahko na uspešnost produkta negativno vplivajo tudi druga tveganja. Več podrobnosti je na voljo v prospektu oz. v dokumentu z informacijami za vlagatelje sklada Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond.

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

Če zgodovina sklada ne zadošča za izračun za pripravo scenarijev, se uporabi referenčno merilo (Proxy).

**Ugodni scenarij:** Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 31/08/2015 in 30/08/2019.

**Zmerni scenarij:** Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 31/08/2016 in 31/08/2020.

**Neugodni scenarij:** Ta neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 30/09/2019 in 29/09/2023.

## Kaj se zgodi, če družba Amundi Austria 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 pogodbene stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja.

Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja 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.

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 trajanja naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.

- Naložba znaša 10.000 EUR.

## STROŠKI SKOZI ČAS

| Primer naložbe 10.000 EUR     |                           |         |
|-------------------------------|---------------------------|---------|
| Scenariji                     | Če zahtevate izplačilo po |         |
|                               | 1 letu                    | 4 letih |
| <b>Stroški skupaj</b>         | 329€                      | 584€    |
| <b>Letni učinek stroškov*</b> | 3,3%                      | 1,5%    |

\*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 1,86% pred obračunom stroškov in 0,40% po obračunu stroškov. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (2,50% vložnega zneska / 250 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije. Če ste v ta produkt vložili v okviru zavarovalne pogodbe, tukaj prikazani stroški ne zajemajo dodatnih stroškov, ki še utegnejo nastati.

## SESTAVA STROŠKOV

| Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu                              |                                                                                                                                                                                                       | Če zahtevate izplačilo po 1 letu |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Vstopni stroški</b>                                               | 2,50% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.                                                                                                                                                 | Do 250 EUR                       |
| <b>Izstopni stroški</b>                                              | Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.                                                                                                                                                       | 0 EUR                            |
| <b>Celotni stroški poslovanja na leto</b>                            |                                                                                                                                                                                                       |                                  |
| Upravljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški | 0,79% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.                                                                                               | 77,03 EUR                        |
|                                                                      | 0,02% 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. |                                  |
| <b>Transakcijski stroški</b>                                         |                                                                                                                                                                                                       | 2,20 EUR                         |
| Dodatni stroški pod določenimi pogoji                                |                                                                                                                                                                                                       |                                  |
| <b>Provizija za uspešnost</b>                                        | Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.                                                                                                                                                   | 0,00 EUR                         |

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

**Priporočeno obdobje razpolaganja:** 4 leta. Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada.

Ta produkt je namenjen srednjeročnim naložbam. Pripravljeni morate biti, da boste svojo naložbo obdržali vsaj 4 leta. Odkup svojih enot premoženja lahko brezplačno zahtevate s strani vaše družbe za upravljanje vsak borzni delovni dan, razen dela prostih dni na bankah ali pa obdobje razpolaganja podaljšate.

**Rok za oddajo naročil:** Naročila za nakup in/ali prodajo (odkup) enot premoženja, ki so oddana in sprejeta na delovni dan v Avstriji, se običajno obdelajo isti dan (ob upoštevanju ocene na ta dan). Več podrobnosti je na voljo v prospektu oz. v dokumentu z informacijami za vlagatelje sklada Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond.

Družba za upravljanje lahko odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev.

### Kako se lahko pritožim?

V primeru pritožbe imate na voljo naslednje možnosti: Pritožbo lahko

- pošljete po pošti na naslov: Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Dunaj.
- Lahko nam pošljete el. sporočilo na naslov: [beschwerde.austria@amundi.com](mailto:beschwerde.austria@amundi.com) Za to uporabite pritožbeni obrazec na povezavi [www.amundi.at](http://www.amundi.at)

Prosimo vas, bodite pozorni, da pravilno navedete svoje kontaktne podatke, da bomo lahko odgovorili na vaš dopis.

Pritožbe, ki se nanašajo neposredno na osebo, ki vam o produktu svetuje ali ga prodaja, lahko naslovite neposredno na to osebo.

### Druge pomembne informacije

**Pretekla uspešnost:** Podatke o pretekli uspešnosti sklada za zadnjih deset let lahko prikličete na povezavi [www.amundi.at](http://www.amundi.at).

**Scenariji uspešnosti:** Mesečno posodobljeni pretekli scenariji uspešnosti so na voljo na [www.amundi.at](http://www.amundi.at).