

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Ime produkta:	C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI P (a)
Ime proizvajalca PRIIP:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH pripada družbi Talanx AG.
ISIN:	DE000A0F5G98
Spletišče proizvajalca PRIIP:	www.ampega.com
Telefonska številka:	+49 221 790 799-799
Ime pristojnega organa:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Ta PRIIP je pridobil dovoljenje v:	Nemčiji, Avstriji, Slovaški, Sloveniji, Latviji, Litvi
Proizvajalca je pridobil dovoljenje v:	Ampega Investment GmbH je certificirana v Nemčiji in jo nadzoruje Zvezni inštitut za finančne storitve (BaFin).
Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami:	08.05.2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta

To je investicijski sklad UCITS, ki je bil v Nemčiji ustanovljen v pogodbeni obliki.

Trajanje

Sklad ima neomejen rok trajanja. Družba ima pravico preklicati upravljanje sklada v šestmesečnem odpovednem roku z objavo v Zveznem listu in tudi v letnem ali polletnem poročilu. Delnice v skladu je na splošno mogoče vrniti vsak dan vrednotenja. Družba lahko začasno prekine odkupe, če se zaradi izjemnih okoliščin zdi to potrebno, ob upoštevanju interesov vlagateljev, ali omeji odkupe, če zahteve vlagateljev za odkup dosežejo predhodno določen prag, nad katerim zahtevkov za odkup ni več mogoče izvesti v interesu vseh vlagateljev.

Cilji

Cilj upravljanja sklada je doseganje razumnih donosov in čim višje dolgoročne rasti vrednosti. Cilj je doseči donos z ustrezno stopnjo tveganja. Da bi to dosegel, sklad vlaga predvsem v delnice drugih skladov, ki vlagajo predvsem v delnice. V negativnih časih na borzi se lahko delež delniških skladov zmanjša na nič in se večina denarja preusmeri v investicijske sklade s kratkoročno vezanimi depoziti ali obveznicami. Uprava sklada uporablja tehnični program trgovanja s srednjeročno usmerjenostjo v sledenje trendom. Sredstva se običajno izbirajo na podlagi čisto tehničnih kvantitativnih meril. Upravljanje sklada je bilo predano zunanjemu izvajalcu ARTS Asset Management GmbH, Dunaj. Ker so vrednostni papirji v skladu podvrženi nihanju vrednosti, lahko predčasni dvig naložbe znatno poveča tveganje in s tem zmanjša donosnost. Zato ta sklad morda ni primeren za vlagatelje, ki želijo svoj denar iz sklada dvigniti v obdobju 3 let. Izvedeni finančni instrumenti se uporabljajo za varovanje pred tveganji, za učinkovito upravljanje portfelja in ustvarjanje dodatnega dohodka. Izvedeni finančni instrument je finančni instrument, katerega vrednost – ne nujno 1:1 – je odvisna od razvoja enega ali več osnovnih sredstev, kot je npr. vrednostih papirjev ali obrestne mere. Provizija za uspešnost znaša 20 % zneska, za katerega razvoj vrednosti enote premoženja ob koncu obračunskega obdobja presega prihodek 3-mesečnega EURIBOR-ja v obračunskem obdobju, vendar ne več kot 20 % skupaj. Uprava sklada aktivno odloča o izbiri premoženja po lastni presoji in ne temelji na merilu referenčne vrednosti. Družba lahko spremeni naložbeno politiko sklada v okviru zakonsko in pogodbeno dopustnega obsega naložb in torej brez spreminjanja pogojev naložbenih pogojev in njihove odobritve s strani BaFin. Prihodek se razdeli. Depozitar sklada je Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG s sedežem v 60311 Frankfurt am Main, Kaiserstr. 24. Prodajni prospekt ter tekoča letna in polletna poročila, trenutne cene enot premoženja in dodatne informacije o skladu so na voljo brezplačno v nemščini na www.ampega.com/DE000A0F5G98.

Ciljni mali vlagatelj

Sklad je namenjen vsem vrstam vlagateljev, ki želijo povečati ali optimizirati svoja sredstva in želijo vlagati srednjeročno. Vlagatelji bi morali biti sposobni nositi nihanja vrednosti in znatne izgube ter ne potrebujejo jamstva, da bodo dobili denar, ki ga vložijo. Naložba v sklad je primerna za vlagatelje, ki že imajo nekaj izkušenj s finančnimi trgi.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 3 let.

Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši.



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta izdelek smo uvrstili v razred tveganja 3 na lestvici od 1 do 7, pri čemer je 3 razred srednje nizkega tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z srednje nizko stopnjo, vplivali na našo slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leto

Naložbe 10.000 €

Scenariji		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 leto
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	6.140 €	6.470 €
	Povprečen letni donos	-38,60 %	-13,51 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.300 €	8.550 €
	Povprečen letni donos	-17,00 %	-5,09 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.550 €	10.170 €
	Povprečen letni donos	-4,50 %	0,56 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	12.350 €	12.690 €
	Povprečen letni donos	23,50 %	8,26 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Ta Neugoden RHP scenarija se je pojavila za naložbo med 05.2017 in 05.2020. Ta Zmeren RHP scenarija se je pojavila za naložbo med 03.2014 in 03.2017. Ta Ugoden RHP scenarija se je pojavila za naložbo med 12.2018 in 12.2021.

Kaj se zgodi, če Ampega Investment GmbH ne more izplačati malih vlagateljev?

Propad družbe Ampega Investment GmbH nima neposrednega vpliva na vaše izplačilo, saj pravna ureditev določa, da v primeru plačilne nesposobnosti družbe Ampega Investment GmbH posebno premoženje ne bo vključeno v stečajno maso, ampak ostane samostojno. Sklad ni predmet dodatnega varnostnega sistema.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vloži 10.000 €

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 3 leto
Stroški skupaj	845 €	1.680 €
Letni učinek stroškov (*)	8,5 %	5,3 % vsako leto

(*) To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 5,82 % pred stroški in 0,56 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	5,00 % zneska, ki ga plačate ob vstopu v to naložbo.	500 €
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo, lahko pa vam jo zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt.	0 €
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,63 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	263 €
Transakcijski stroški	0,000 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	0 €
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Podjetje prejme provizijo na podlagi uspešnosti v višini 20 % neto uspešnosti za upravljanje sklada. Dejanski znesek je odvisen od tega, kako uspešna je vaša naložba. Zgornja ocena kumulativnih stroškov vključuje povprečje zadnjih petih let.	82 €

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leto

Ta sklad morda ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v 3 letih. Ker so vrednostni papirji v skladu podvrženi nihanjem vrednosti, se lahko tveganje znatno poveča, če se naložba povrne predčasno. Za vračila ni nobenih stroškov ali provizij.

Kako se lahko pritožim?

Če imate kakršne koli pritožbe, se lahko obrnete na Ampega Investment GmbH, upravljanje pritožb, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, e-pošta fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/anleitung/>. Pritožbe glede osebe, ki svetuje ali prodaja izdelek, lahko naslovite neposredno na to osebo.

Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti v zadnjih desetih letih in mesečno posodobljeno objavo izračunov za prejšnje scenarije uspešnosti lahko najdete na spletni strani www.ampega.com/DE000A0F5G98. Plačilni in informacijski agent za Avstrijo je Schelhammer Capital Bank AG, Burgring 16, 8010 Graz. Informacije o trenutni politiki prejemkov družbe so objavljene na <https://www.ampega.com/publikumsfonds/anleitung/>. To vključuje opis metod izračuna prejemkov in ugodnosti za nekatere skupine zaposlenih ter podatke o osebah, odgovornih za dodelitev. Na zahtevo vam bo družba brezplačno posredovala podatke v papirni obliki. Za sklad velja nemški zakon o davku na investicije. To lahko vpliva na vašo obdavčitev dohodka iz sklada.