

Dokument s ključnimi informacijami

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 odločitve 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

Emerging Markets Equity

(»podsklad«)

ISIN	LU0040507039	Proizvajalec: Vontobel Asset Management S.A.
Razred enot (»enote«)	B	18, rue Erasme L-1468 Luxembourg
Valuta	USD	Telefon: +352 26 34 74 1
podsklad krovnega sklada Vontobel Fund (»krovni sklad« oz.		www.vontobel.com/AM

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je pristojna za nadzor družbe za upravljanje Vontobel Asset Management S.A. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Ta PRIIP in njegova družba za upravljanje Vontobel Asset Management S.A. sta registrirani v Luksemburgu, njuno delovanje nadzira CSSF. Družba Vontobel Asset Management S.A. je del skupine Vontobel.

Ta dokument s ključnimi informacijami podaja stanje na dan 12. julija 2024.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je ustanovljen kot delniška družba (société anonyme) in deluje kot odprti sklad v skladu s spremenjenim zakonom z dne 17. decembra 2010 kot KNPVP. Gre za krovni sklad z več podskladi, pri čemer je ta podsklad eden teh podskladov. Enote premoženja so en razred enot podsklada.

Cilj

Ta podsklad se upravlja aktivno, njegov namen je dosežati največjo možno rast kapitala. Deluje v skladu z 8. členom Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Več podrobnosti je navedenih v prodajnem prospektu.

Podsklad vlaga pretežno v delnice in delnice podobne vrednostne papirje (vključno s prenosljivimi vrednostnimi papirji, ki so kvalificirani kot zaprti investicijski skladi, in v delnice brez glasovalne pravice) družb, ki imajo svoj sedež v eni od držav nastajajočih trgov in/ali tam opravljajo glavno svoje poslovne dejavnosti. Vloži lahko do 35 % prek Shanghai-Hong Kong Stock Connect in Shenzhen-Hong Kong Stock Connect v kitajske delnice A.

Podsklad vlaga v delniški portfelj družb z visoko rastjo dobička in visoko dobičkonosnostjo, s sedežem in/ali glavno svojega poslovanja v državah nastajajočih trgov. K državam razvijajočim oz. nastajajočim se trgov sodijo med drugim države, ki jih zajema indeks MSCI Emerging Markets Index.

Do 33% sredstev podsklada se lahko uporabi za doseganje naložbenega cilja in/ali za upravljanje likvidnosti zunaj prej navedenega naložbenega okvira, torej v druge vrednostne papirje, instrumente, naložbene razrede, instrumente denarnega trga in bančne depozite. V njegovem portfelju je lahko do 20% njegovih neto sredstev bančnih depozitov na vpogled.

Podsklad sme uporabljati izvedene finančne instrumente za zavarovanje.

Dodatne informacije: Podsklad bo obdržal ponderirano povprešno intenzivnost glede emisij toplogrednih plinov na ravni Scope-1 in Scope-2, ki je nižja kot ponderirano povprečje naložbenega cilja. Naložbeni cilj predstavlja referenčni indeks podsklada (MSCI Emerging Markets TR net). Podsklad izključuje vrednostne papirje izdajateljev, ki ne izpolnjujejo določenih pogojev, kot je razvidno iz naslova trajnostnih informacij na spletni strani podsklada (<http://am.vontobel.com/view/EME#documents>).

Odkup enot premoženja: dnevno, v času običajnih uradnih ur bank v Luksemburgu (za podrobnosti in izjeme glej prodajni prospekt).

Doseženi donosi se reinvestirajo in upoštevajo v vrednosti vaših enot.

Upravljanje podsklada sledi referenčnemu indeksu. Upravitelj portfelja sprejema naložbene odločitve po lastni presoji znotraj vnaprej določenih naložbenih omejitev.

Ob upoštevanju priporočenega najkrajšega obdobja razpolaganja je donos naložbe odvisen od razvoja osnovnih vrednosti. Skrbniška banka sklada je CACEIS Banka, podružnica Luksemburg.

Ta podsklad je del krovnega sklada. Posamezni podskladi ne jamčijo drug za drugega. To pomeni, da so za vas kot vlagatelja relevantni le dobički in izgube tega podsklada. Za zamenjavo nekaj ali vseh enot premoženja v podskladu lahko zaprosite v skladu s pravili v razdelku »Zamenjava enot premoženja« v prodajnem prospektu.

Prodajni prospekt, vključno s predpogodbenimi informacijami v skladu z Uredbo (EU) 2019/2088, aktualna polletna in letna poročila, cene enot ter druge uporabne informacije so brezplačno na voljo na povezavi www.vontobel.com/AM v angleškem in nemškem jeziku.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Podsklad je namenjen malim vlagateljem, ki imajo znanje in/ali izkušnje s to vrsto produktov, so imeli ustrezno naložbeno svetovanje, želijo z naložbo razpolagati dolgoročno in so sposobni prevzeti izgube do višine vloženega zneska v podsklad.

Trajanje

Enote niso časovno omejene. Proizvajalec PRIIP lahko enote enostransko odpove. Enote, podsklad in sklad se lahko v primerih, ki so navedeni v prospektu in statutih sklada, predčasno odpovejo ali likvidirajo.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

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 kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 6 leta.
Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 4, pri čemer 4 ustreza srednje nizkemu razredu tveganja.

Scenariji uspešnosti

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. V teh vrednostih ni upoštevana vaša morebitna osebna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu.
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 produkta, ustreznega referenčnega indeksa in/ali nadomestnega merila v zadnjih 11 letih.

Priporočeno obdobje razpolaganja:		6 let	
Primer naložbe:		10,000 USD	
		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 6 letih
Scenariji			
Najmanj	Ni zajemčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.430 USD	3.120 USD
	Letna povprečna donosnost	-35.71%	-17.65%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.320 USD	4.360 USD
	Letna povprečna donosnost	-16.76%	-12.91%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.640 USD	10.540 USD
	Letna povprečna donosnost	-3.58%	0.89%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.200 USD	14.770 USD
	Letna povprečna donosnost	2.00%	6.72%

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.
Pri tej naložbi so se oblikovali naslednji scenariji: (Ugodni: September 2015 - September 2021, Srednji: Junij 2016 - Junij 2022, Neugodni: Februar 2021 - Junij 2024).

Kaj se zgodi, če družba Vontobel Asset Management S.A. ni sposobna izvesti izplačila?

Vlagatelji zaradi nesolventnosti proizvajalca PRIIP ne smejo utrpeti nobene finančne izgube.
Sredstva sklada se hranijo pri skrbniški banki CACEIS, podružnica Luksemburg S.A. (»skrbniška banka«). Nesolventnost proizvajalca PRIIP ne vpliva na sredstva sklada, ki jih hrani skrbniška banka. V primeru nesolventnosti skrbniške banke ali ene od oseb, ki deluje v imenu te banke, pa lahko sklad utrpí finančno izgubo. To tveganje do določene mere ublaži dejstvo, da je skrbniška banka na podlagi zakonov in nadzora dolžna ločiti lastna sredstva od sredstev sklada. Skrbniška banka poleg tega jamči v razmerju do sklada tudi za izgube, ki bi nastale zaradi njene malomarnosti, prevare ali namerne neizpolnitve njenih obveznosti (s pridržkom določenih omejitev, ki so s skrbniško banko dogovorjene v pogodbi). Morebitne izgube niso krite, saj za ta sklad ne velja odškodninska ali jamstvena shema za vlagatelje.

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 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 USD.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 6 letih
Stroški skupaj	735 USD	1,825 USD
Letni učinek stroškov (*)	7,5%	3,1% 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 3,97% pred obračunom stroškov in 0,89% po obračunu stroškov.

Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je možno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo. Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Pod določenimi pogoji boste izplačila prejeli v drugi valuti, zato bo vaš dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja. To tveganje v skupnem kazalniku tveganja ni upoštevano.
Druga tveganja, ki jih zbirni kazalnik tveganj ne zajema: likvidnostno tveganje, operativna tveganja, pravna tveganja ali tveganja trajnostnosti. Podrobnosti najdete v prospektu.
Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.
Produkt ne zagotavlja jamstva kapitala glede na kreditno tveganje.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas. Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni	5,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Pri tem gre za najvišji znesek, ki se odbije od vašega vloženega denarja pred vplačilom vaše naložbe.	Do 500 USD
Izstopni stroški	0,30% vaše naložbe, preden vam jo izplačamo. Pri tem gre za oceno ki se odbijejo od vaše naložbe pred izplačilom vašega donosa.	29 USD
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	2,10% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega poslovnega leta.	200 USD
Transakcijski stroški	0,07% 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.	6 USD
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 USD

Stroški zamenjave: Namesto izstopnih in vstopnih stroškov se lahko obračuna 1,00%, če boste svojo naložbo zamenjali enote v drugem PRIIP sklada.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6 let

Zaradi naložbene politike in profila tveganja podsklada priporočamo, da naložbo obdržite 6 let. Vlagatelji lahko naložbo ne glede na priporočeno trajanje naložbe brez dodatnih stroškov kadarkoli prodajo. Prodaja enot je možna (delovni dni banke) vsak dan. Izstopni stroški so predstavljeni zgoraj.

Kako se lahko pritožim?

Če se želite pritožiti zoper produkt ali osebo, ki vam je svetovala ali vam prodala produkt, morate zadevni osebi sporočiti podrobnosti. **Pritožbe zoper družbo za upravljanje ali glede dokumenta s ključnimi informacijami naslovite na** Vontobel Asset Management S.A., 18, rue Erasme, L-1468 Luksemburg ali luxembourg@vontobel.com . Več informacij najdete na povezavi www.vontobel.com/vamsa.

Druge pomembne informacije

Informacije, ki jih zajema ta dokument s ključnimi informacijami, dopolnjujejo statuti in prospekt, ki jih vlagatelj prejme pred nakupom enot. **Dodatne informacije o skladu, vključno z izvodi prospekta, zadnjega letnega poročila in kasnejših polletnih poročil so v nemščini in/ali angleščini brezplačno na voljo na povezavi www.vontobel.com/AM . Dokument s ključnimi informacijami je dostopen na spletni strani proizvajalca PRIIP na povezavi www.vontobel.com/AM . Izvod dokumenta s ključnimi informacijami v tiskani obliki lahko po naročilu prejmete brezplačno pri proizvajalcu PRIIP.**

Informacije o pretekli uspešnosti tega sklada so na voljo na https://docs.publifund.com/pastperf/LU0040507039/de_LU. Pretekla uspešnost je predstavljena za obdobje 10 let.

Pretekli obračuni scenarijev uspešnosti so dostopni na povezavi

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0040507039/de_DE