

Dokument s ključnimi informacijami

CILJ

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. 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

Pictet - Water - P EUR

ISIN koda: LU0104884860

(podsklad krovnega sklada **Pictet** (»sklad«)).

Proizvajalec

Pictet Asset Management (Europe) S.A., (»družba za upravljanje«) hčerinska družba v 100-odstotni lasti skupine Pictet Group. Več informacij lahko prejmete po telefonu na številki +352 467 171-1 ali na spletni strani assetmanagement.pictet

Pristojni organ

Ta sklad je registriran v Kneževini Luksemburg in ga nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (»CSSF«). Z njim upravlja družba Pictet Asset Management (Europe) S.A. (»družba za upravljanje«). Družba za upravljanje je registrirana v Luksemburgu in jo nadzira CSSF.

Posodobitev Dokumenta s ključnimi informacijami

Ta Dokument s ključnimi informacijami je bil pripravljen 21-03-2024.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta

Pictet - Water je podsklad investicijske družbe s spremenljivim osnovnim kapitalom (SICAV) z ločenim jamstvom za posamezne podsklade in je registriran kot kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) v Luksemburgu.

Trajanje

Ta produkt ni časovno omejen. Podsklad je bil oblikovan za nedoločen čas. Odbor za upravljanje sklada lahko v določenih primerih sklene zapreti podsklad ali kadarkoli na izredni skupščini imetnikov enot premoženja predlaga zaprtje podsklada. Politika izplačil dividend: zakladni z reinvestiranjem- Lahko zaprosite za odkup svojih enot premoženja. Trgovanje: dnevno.

Cilji

Doseči želi povečevanje vrednosti vaše naložbe ob sočasnem doseganju pozitivnih učinkov na okolje in družbo.

Primerjalni indeks

MSCI AC World(EUR), referenčni indeks, ki ne upošteva dejavnikov s področij okolja, socialnih zadev in upravljanja podjetja. Uporablja se za nadzor nad tveganjem, doseganje cilja in ocene uspešnosti.

Naložbe v portfelj

Podsklad vlaga pretežno v delnice podjetij, katerih dejavnost spada na področje oskrbe z vodo, priprava vode, vodna tehnologija in okoljske storitve. Podsklad lahko vlaga globalno, med drugim tudi v razvijajočih se državah in celinski Kitajski.

Izvedeni finančni instrumenti in strukturirani finančni produkti

Podsklad lahko s ciljem zmanjšanja različnih tveganj (zavarovanje) in učinkovitega upravljanja portfelja uporablja tudi izvedene finančne instrumente, prav tako pa tudi strukturirane finančne produkte.

Valuta podsklada

EUR

Naložbeni proces

Pri aktivnem upravljanju podsklada kombinira upravitelj naložb tržne in temeljne podjetniške analize, da lahko izbira vrednostne papirje, ki po njegovem mnenju zagotavljajo dobre možnosti rasti ob ugodnih cenah. Upravitelj naložb upošteva dejavnike ESG kot bistvene elemente v svoji strategiji. Pri tem poskuša v prvi vrsti vlagati v gospodarske dejavnosti, ki prispevajo k doseganju okoljskega in socialnega cilja, ter se izogiba naložbam v dejavnosti, ki negativno vplivajo na družbo ali okolje. Glasovalne pravice se uveljavljajo metodološko. Pri tem se lahko oblikuje sodelovanje s podjetji s ciljem pozitivnega prispevka k izvajanju načel trajnosti. Več informacij je na voljo v naših informacijah o izključitvah v Smernici za odgovorne naložbe*, 9. člen, kategorija produktov Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo.

9. Sestava portfelja glede na referenčni indeks ni omejena, zato se lahko podobnost uspešnosti podsklada glede na referenčni indeks spreminja.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Primeren je za vlagatelje vseh ravni poznavanja in/ali izkušenj, ki želijo doseči rast kapitala in bodo z naložbo razpolagali vsaj 5 let. Produkt ne zagotavlja zjamčenega kapitala in do 100% vloženega kapitala je izpostavljenih tveganju izgube.

Skrbniška banka

Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg, 15A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luksemburg.

Druge informacije

Prospekt, zadnje letno ali polletno poročilo, aktualne cene ter druge informacije o skladu so po naročilu brezplačno na voljo na sedežu družbe na naslovu 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, ali na spletni strani na povezavi assetmanagement.pictet.



KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nižje tveganje

Višje tveganje



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 5 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 razvrstili v razred 4 od 7 razredov tveganja (srednji razred tveganja). Potencial izgube za gibanje uspešnosti v prihodnje je tako srednji, slabi pogoji na trgu pa bi lahko vplivali na našo sposobnost, da naše plačilne obveznosti ne bi mogli izpolniti.

Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Vaša nacionalna valuta se lahko razlikuje od valute tega produkta. Izplačila boste morebiti prejeli v drugi valuti, kot je vaša nacionalna valuta, zato bo vaš dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano.

Za ta produkt lahko obstajajo še druga tveganja, ki jih zbirni kazalnik tveganj ne zajema. Podrobne informacije o tem so navedene v prospektu.

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

Scenariji uspešnosti

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, ki jih morate plačati tudi svojemu svetovalcu ali svojemu prodajnemu mestu. Pri tem ni upoštevana morebitna 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.

Tukaj predstavljeni scenariji temeljijo na rezultatih iz preteklosti in določenih predpostavkah.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Naložba znaša 10.000 EUR

Scenariji	ČE ZAHTEVATE IZPLAČILO PO 1 LETU	ČE ZAHTEVATE IZPLAČILO PO 5 LETIH	
Minimalni donos	Ni zajamčenega minimalnega donosa. Vloženi kapital lahko izgubite	delno ali v celoti.	
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	2.850 EUR	2.350 EUR
	Letna povprečna donosnost	-71,50%	-25,15%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.150 EUR	9.140 EUR
	Letna povprečna donosnost	-18,50%	-1,78%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.750 EUR	15.870 EUR
	Letna povprečna donosnost	7,50%	9,68%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	13.960 EUR	19.500 EUR
	Letna povprečna donosnost	39,60%	14,29%

Stresni scenarij kaže, koliko bi lahko prejeli v primeru izrednih razmer na trgu in ne upošteva situacije, ko ne bi bili sposobni, da izpolnimo našo plačilno obveznost do vas.

Neugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 2021 in 2024. Zmerni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 2018 in 2023.

Ugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 2016 in 2021.

KAJ SE ZGODI, ČE DRUŽBA PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. NI SPOSOBNA IZVESTI IZPLAČILA?

Pictet Asset Management (Europe) S.A. je delniška družba (Société Anonyme). Tudi sklad je delniška družba, njegova sredstva pa so ločena od sredstev družbe za upravljanje. Sklad je skrbništvo nad svojimi sredstvi poveril skrbniški banki, ki ima ta sredstva ločena od svojih sredstev. V primeru nesloventnosti družbe Pictet Asset Management (Europe) S.A. to ne vpliva na vrednost vaše naložbe v produkt. Vendar za vas najverjetneje velja varstvo potrošnikov, kar vam je v dani situaciji lahko v pomoč.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Oseba, ki vam prodaja ta 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 povrnjeni 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.

Naložba znaša 10.000 EUR

Scenarij	ČE ZAHTEVATE IZPLAČILO PO 1 LETU ČE ZAHTEVATE	
IZPLAČILO PO 5 LETIH		
Stroški skupaj	202 EUR	1.515 EUR
Letni učinek stroškov (*)	2,02%	2,02%

(*) 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 11,70 % pred obračunom stroškov in 9,68% 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.

V teh zneskih niso zajete prodajne provizije. Oseba, ki vam prodaja produkt, lahko obračuna dodatne provizije in vas bo o dejanski prodajni proviziji obvestila.

Sestava stroškov

Naslednja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.
- če znaša naložba 10.000 EUR.

ENKRATNI STROŠKI PRI VSTOPU IN IZSTOPU		ČE ZAHTEVATE IZPLAČILO PO
1 LETU		
Vstopni	Družba Pictet Asset Management (Europe) S.A. ne obračuna vstopnih stroškov, oseba, ki vam prodaja produkt, pa vam lahko obračuna do 5% teh stroškov.	Do 500 EUR
Izstopni	Družba Pictet Asset Management (Europe) S.A. ne obračuna vstopnih stroškov, oseba, ki vam prodaja produkt, pa vam lahko obračuna do 1% teh stroškov.	Do 100 EUR
CELOTNI STROŠKI		
POSLOVANJA NA LETO	1.99%, ki se odbijejo od razreda enot v teku leta. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških preteklega leta.	199 EUR
Upravljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	0,0275 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo naložbe, ki so podlaga za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	3 EUR
Transakcijski stroški		
DODATNI STROŠKI POD DOLOČENIMI POGOJI		
Provizija za uspešnost	Za produkt ne obračunamo provizije za uspešnost. Ni spodbujevalne provizije (Carried Interest).	0 EUR

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NALOŽBO IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Priporočeno obdobje trajanja naložbe smo izbrali vedno ob upoštevanju nihanja razreda naložbe. Svojo naložbo v skladu z določbami v prospektu sklada prodate brez kakršnihkoli pogodbenih kazni. Informacije o vplivu stroškov na donosnost vaše naložbe pri izstopu so na voljo v poglavju »Stroški«.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Vsako pritožbo zoper ravnanje osebe, ki vam je o tem produktu svetovala ali vam ga prodala, lahko naslovite neposredno na to osebo ali njenega nadrejenega. Vsako pritožbo zoper produkt ali ravnanje proizvajalca tega produkta lahko pisno naslovite na naslov: Pictet Asset Management (Europe) S.A., 6B, rue du Fort Niedergruenewald, L-2226 Luxembourg, ali po el. pošti: PAM_Complaint@pictet.com ali v skladu s pritožbenim postopkom preko področja

»Viri« na naslednji spletni naslov: assetmanagement.pictet

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Pretekla uspešnost tega produkta v zadnjih desetih letih je na voljo na tej [povezavi](#). Poleg tega lahko scenarije uspešnosti za pretekla mesece priključite na tej [povezavi](#).

* Smernica o politiki odgovornega investiranja je na voljo na tej [povezavi](#), abrufen.