

Namen

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 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

MainFirst - Top European Ideas Fund A (valuta: EUR)

ISIN: LU0308864023

podsklad družbe MainFirst, investicijske družbe s spremenljivim osnovnim kapitalom (Société d'Investissement à Capital Variable) v obliki delniške družbe. Družba za upravljanje: ETHENEA Independent Investors S.A.

Website: www.ethenea.com

Za več informacij pokličite na +352 27692110.

Commission de Surveillance du Secteur Financier je pristojna za nadzor družbe za upravljanje ETHENEA Independent Investors S.A. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Ta PRIIP je registriran v Luksemburgu.

Družba ETHENEA Independent Investors S.A. je registrirana v Luksemburgu, njeno delovanje pa nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier. Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami: 23.04.2024 Ponedeljek, 1. januar 2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Ta produkt je razred enot podsklada MainFirst - Top European Ideas Fund, ki je del krovnega sklada MainFirst (»krovni sklad«), odprte investicijske družbe s spremenljivim osnovnim kapitalom (SICAV), registrirane kot krovni sklad in po Delu I luksemburškega zakona z dne 17. decembra 2010 in njegovih spremenjenih različicah (zakon iz leta 2010) ter deluje kot kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP). Sredstva in obveznosti vseh podskladov so po zakonu med seboj ločene.

Trajanje

Trajanje sklada časovno ni omejeno. Ne glede na to pravilo pa se lahko podsklad v skladu s statutom vsak trenutek odpove na podlagi sklepa upravnega odbora ali skupščine.

Naložbeni cilj

Naložbeni cilj podsklada je preseči razvoj uspešnosti referenčnega indeksa. Glavni fokus je na evropskih podjetjih, vendar pa sklad investira tudi v delnice in delniške naložbe po vsem svetu. Poleg tega se lahko iz oportunističnih vzgibov občasno vlaga tudi v vrednostne papirje razvijajočih se držav. Ta podsklad je delniški sklad. Podsklad se upravlja aktivno. Upravljavec sklada sestavi portfelj izključno v skladu z merili, opredeljenimi v naložbenih ciljih / v naložbeni politiki, kar redno preverja in po potrebi prilagaja. Za podsklad se lahko oblikujejo dodatne pristojbine, vezane na razvoj uspešnosti, ki se izračunajo po referenčnem indeksu M7EU Index (MSCI Europe Net Total Return EUR Index). Naložbena raven podsklada ni omejena na sestavne dele indeksa. Indeks lahko zato občuto odstopa od razvoja uspešnosti podsklada.

Naložbena politika

V portfelju podsklada je lahko najmanj 75% (brez upoštevanja tekočih sredstev) delnic in drugih deležev vrednostnih papirjev podjetij, ki imajo svoj sedež ali glavino svojega poslovanja v eni od članic Evropske unije.

Podsklad ne vlaga v druge sklade (KNPVP in/ali KNP), ne glede na njihovo pravno obliko. Podsklad je ciljni sklad v smislu črke e) 1. odst. 41. čl. Zakona iz leta 2010.

Za ta podsklad veljata 8. člen Uredbe (EU) 2019/2088 ter 6. člen Uredbe (EU) 2020/852 (EU taksonomija). MainFirst Holding AG, h kateri sodi upravitelj naložb tega podsklada, je podpisala načela OZN glede odgovornega vlaganja (UN PRI - United Nations-supported Principles for Responsible Investment). Cilj strategije trajnosti je s pomočjo aktivnega dialoga in zavzetih aktivnosti prispevati k izboljšanju profila trajnosti izbranih podjetij v portfelju. Podrobne informacije o načelih odgovornega vlaganja družbe za upravljanje ter imenovanje bonitetnih agencij za oceno trajnosti so na voljo na povezavi www.ethenea.com.

Razdelitev donosa

Donos se reinvestira v sklad.

Nakup in odkup

Vlagatelji lahko načeloma kupujejo ali prodajajo svoje enote premoženja vsak delovni dan bank v Luksemburgu, razen 24. in 31. decembra. V primeru izrednih razmer na trgu se odkup enot premoženja lahko začasno zaustavi, če je to nujno za korist vlagateljev.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je namenjen vsem tistim vlagateljem, ki sledijo cilju oblikovanja sredstev oz. optimizacije sredstev ter želijo dolgoročno naložbo. Sposobni morajo biti prevzeti odgovornost za morebitno izgubo do višine vloženega kapitala. Sklad upošteva okoljske in/ali socialne značilnosti v skladu z 8. členom Uredbe (EU) 2019/2088.

Skrbniška banka

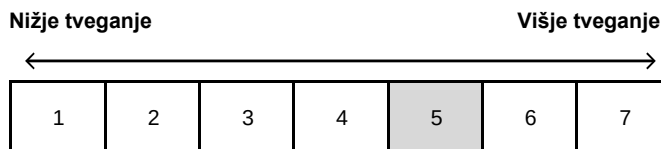
Skrbniška banka sklada je DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, s sedežem na naslovu 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luksemburg.

Druge informacije

Celotna merila so na voljo v prodajnem prospektu v poglavju »Profil tveganja« podsklada MainFirst - Top European Ideas Fund.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



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 na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 5, pri čemer 5 ustreza srednje visokemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje visoko. Pri zelo neugodnih okoliščinah na trgu je verjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo.

Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje, če je vaša referenčna valuta drugačna od valute produkta. 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.

Druga tveganja, ki jih kazalnik tveganja ne zajema, in so lahko prav tako materialno relevantna:

- Likvidnostno tveganje
- operativna tveganja

Več informacij vam je na voljo v prodajnem 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, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto. Pri tem 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 glede na referenčni indeks v zadnjih 10 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja:		5 let	
Primer naložbe:		10.000 EUR	
		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Scenariji			
Najmanj	Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	1.410 EUR	1.240 EUR
	Letna povprečna donosnost	-85,90%	-34,13%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.340 EUR	7.960 EUR
	Letna povprečna donosnost	-36,60%	-4,46%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.030 EUR	12.130 EUR
	Letna povprečna donosnost	0,30%	3,94%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	15.720 EUR	17.520 EUR
	Letna povprečna donosnost	57,20%	11,87%

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. Neugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med novembrom 2021 in septembrom 2023.

Zmerni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med marcem 2017 in marcem 2022.

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

Kaj se zgodi, če družba ETHENEA Independent Investors S.A. ni sposobna izvesti izplačila?

Plačilna nesposobnost družbe ETHENEA Independent Investors S.A. neposredno ne vpliva na vaše izplačilo, saj zakonska ureditev predvideva, da v primeru nesolventnosti družbe ETHENEA Independent Investors S.A. posebna sredstva niso del stečajne mase, temveč so ločena in se ohranijo.

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,

Kakšni so stroški?

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 EUR.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stroški skupaj	707 EUR	2.073 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7,1%	3,3% 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 7,2 % pred obračunom stroškov in 3,9 % 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. Ta oseba vas bo obvestila o znesku, če to zahteva veljavna zakonodaja.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu in izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	Vstopni stroški znašajo 5,00%, kar matematično pomeni odbitek 4,76% vašega naložbenega zneska. Pri tem gre za najvišji znesek, ki se odbije od vaše naložbe. O dejanski višini tega zneska vas bo obvestil finančni svetovalec.	Do 476 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	2,01% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	201 EUR
Transakcijski stroški	0,09% 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.	9 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost (in Carried Interest)	0,21% vrednosti vaše naložbe na leto. Dejanski znesek je odvisen od tega, kako uspešna je vaša naložba. Prej navedena ocena skupnih stroškov je oblikovana na podlagi povprečja zadnjih pet let.	21 EUR

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

Zaradi profila tveganja in donosa je za ta sklad priporočeno obdobje razpolaganja z naložbo najmanj 5 let.

Vendar lahko enote sklada ob upoštevanju pravil glede odkupa v prodajnem prospektu daste tudi v odkup. Predčasen odkup lahko občutno vpliva na profil tveganja in donosa. Odkup se lahko začasno zaustavi, če so razmere takšne, da zahtevajo prekinitve odkupa in je slednje upravičeno ob upoštevanju koristi za vlagatelje.

Kako se lahko pritožim?

V primeru pritožbe se lahko pisno pritožite na družbo ETHENEA Independent Investors S.A. na naslovu 16, rue Gabriel Lippmann, L - 5365 Munsbach, Luksemburg ali po el. pošti na info@ethenea.com. Več informacij je na voljo tudi na spletni strani: www.ethenea.com. Pritožbe, ki se nanašajo neposredno na osebo, ki vam o produktu svetuje ali ga prodaja, lahko naslovite neposredno na to osebo.

Druge pomembne informacije

Dodatne informacije o skladu, aktualni veljavni prodajni prospekt s priložo in pravili upravljanja ter zadnja veljavna letna in polletna poročila so v nemškem jeziku v običajnem delovnem času brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje, skrbniški banki oz. pri njenih distributerjih in na prodajnih mestih.

Druge koristne informacije, vključno s cenami enot premoženja, so brezplačno na voljo na spletni strani družbe a upravljanje ter pri zgoraj omenjenih institucijah. Aktualne informacije o plačilni politiki družbe za upravljanje, vključno z opisom izračuna plačil in bonusov ter z identiteto oseb, odgovornih za njihovo dodeljevanje ter informacije o sestavi odbora za plačilno politiko, če ta obstaja, so brezplačno in v tiskani obliki na voljo na spletni strani družbe za upravljanje, kakor tudi pri prej navedenih mestih. Spletna stran družbe za upravljanje je www.ethenea.com.

Sklad deluje po luksemburški davčni zakonodaji. To lahko vpliva na vašo vlogo v skladu. Za nadaljnje informacije se obrnite na svojega davčnega svetovalca.

Ti ključni podatki za vlagatelje se nanašajo na en razred enot podsklada. Podsklad je del krovnega sklada. Prospekt in poročila vsebujejo po potrebi tudi podatke o vseh razredih enot krovnega sklada, ki je naveden na začetku tega dokumenta. Sredstva in obveznosti vseh podskladov so po zakonu med seboj ločeni.

Vlagatelji lahko zahtevajo konverzijo svojih enot premoženja v drug razred enot istega podsklada ali v enote drugega podsklada. Za več informacij o konverziji in pripadajočih stroških glej prodajni prospekt.

Družba za upravljanje nosi odgovornost izključno v primeru, da bi bile trditve v tem dokumentu zavajajoče, netočne ali neskladne z relevantnimi deli prodajnega prospekta.

Več informacij o pretekli uspešnosti produkta, vključno z mesečno objavljenimi obračuni, za zadnjih deset let za preteklih scenarijev uspešnosti, je brezplačno na voljo na povezavi: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.

Švicarski vlagatelji lahko kopije prospekta (vklj. s pravilnikom vlaganja oz. statutom), dokument s ključnimi informacijami ter letna in polletna poročila prejmejo brezplačno pri predstavnicah za Švico, IPConcept (Švica) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich. Vpisno mesto v Švici je pri DZ PRIVATBANK (Švica) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich.