

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

Produkt: Bantleon Opportunities S, podsklad BANTLEON SELECT SICAV, razred enot PT, EUR (v nadaljevanju tudi »sklad«)

Proizvajalec: Bantleon Invest GmbH

Sklad upravlja BANTLEON Invest GmbH. Družba BANTLEON Invest GmbH (v nadaljevanju »proizvajalec«) je del skupine BANTLEON.

WKN / ISIN produkta: A0NB6M / LU0337411200 <https://www.bantleon.com/>

Več informacij prejmete po telefonu na (+49) 511 288 798 20.

Ta sklad je registriran v Luksemburgu, njegovo delovanje nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Družba Bantleon Invest GmbH ima dovoljenje v Nemčiji, njeno delovanje nadzira Zvezni urad za nadzor finančnih storitev (BaFin). Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami: 23.04.2024 Ponedeljek, 21. avgust 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta Sklad je po luksemburškem pravu oblikovana investicijska družba s spremenljivim kapitalom (»SICAV«), ustanovljena v obliki delniške družbe (»S.A.«). Za ta kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (»KNPVP«) velja Del I luksemburškega zakona z dne 17. decembra 2010 in njegove spremenjene različice (»zakon iz leta 2010«).

Trajanje Trajanje sklada ni časovno omejeno, zato ni nobenega datuma zapadlosti oz. ročnosti. Sklad se lahko pod določenimi pogoji, ki so navedeni v statutu, odpove ali likvidira.

Cilji Podsklad sledi cilju doseganja visokih rednih donosov, in sicer z doslednim prilagajanjem ročnosti obveznic in kvoti delnic v okviru napovedi razvoja kapitalskih trgov, ob istočasnem upoštevanju načela razpršenosti tveganja, varnosti vložnega kapitala in likvidnosti vložnih sredstev. Podsklad je sklad absolutnega donosa, ki je osredotočen na visokokakovostne obveznice. Skupni donos tvorijo naslednji gradniki:

- upravljanje povprečne ročnosti obveznic, ki segajo od 0 do 7 let
- upravljanje izpostavljenosti delnicam med 0 % in 25 % sredstev sklada
- upravljanje krivulje donosnosti
- razporejanje sredstev med obveznice z dobro in zelo dobro boniteto
- občasna vključitev obveznic, vezanih na inflacijo

Podsklad vlaga predvsem v državne obveznice in obveznice z državnim poroštvom (po vsem svetu), obveznice regionalnih vlad ali teritorialnih lokalnih skupnosti in v krite zadolžnice (države OECD) ter v obveznice podjetij in kreditnih institucij (po vsem svetu), ki imajo bonitetno oceno »Standard & Poor's« (»BBB-«), »Fitch« (»BBB-«) ali »Moody's« (»Baa3«).

Do 25 % sredstev podsklada je lahko vloženi tudi v delnice podjetij, ki kotirajo na borzi, s sedežem v eni od držav OECD. Vsota iz neposrednih naložb v delnice ter dolgih pozicij v okviru terminskih pogodb iz naslova delniških indeksov ne sme presegati 25 % sredstev podsklada. Poleg tega sme podsklad prodajati do največ 25 % sredstev podsklada v okviru terminskih pogodb iz naslova delniških indeksov.

Te naložbe lahko vsebujejo valutna tveganja v CHF, USD, JPY, GBP, AUD, CAD in HKD, ki pa so v veliki meri zavarovana. Nezavarovane pozicije v tujih valutah smejo predstavljati največ 10 % sredstev sklada. Ta podsklad sledi ekološkim in/ali socialnim značilnostim v smislu 8. člena Uredbe (EU) 2019/2088. Več informacij je na voljo v prilogi

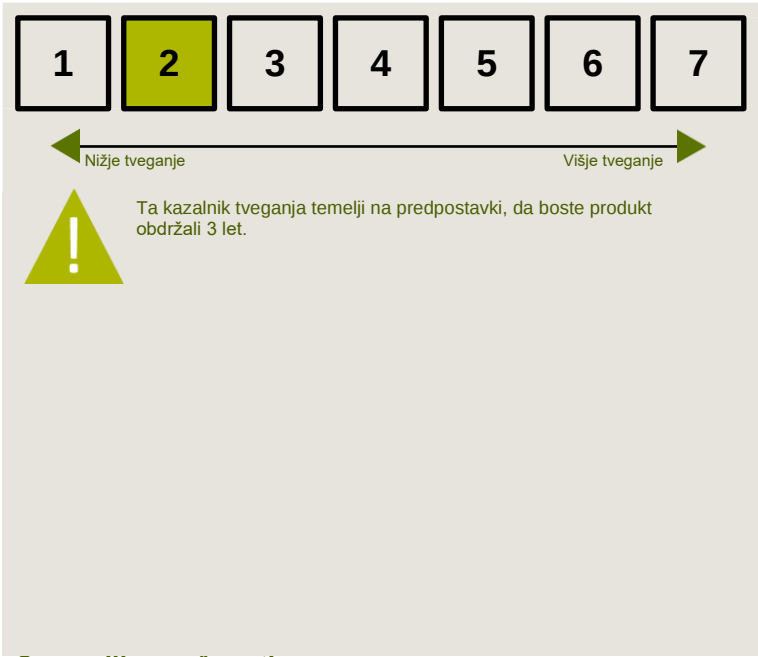
»Informacije o podskladu po 8. členu uredbe EU 2019/2088, prodajnega prospekta sklada.

Izvedeni finančni instrumenti se uporabijo z namenom zavarovanja, učinkovitega vodenja portfelja in doseganja dodatnih donosov. Podsklad se upravlja aktivno. Pri tem ne upošteva referenčnega indeksa. Donosi se reinvestirajo v skladu (v tem naložbenem razredu) in zvišajo vrednost enot premoženja. Ta dokument s ključnimi informacijami opisuje en podsklad krovnega sklada. Prospekt in letna poročila pa se pripravljajo za celotni krovní sklad. Aktivna in pasiva vsakega posameznega podsklada sta ločeni od drugih podskladov krovnega sklada. Vlagatelji lahko svoje enote premoženja v podskladu zamenjajo za enote premoženja v drugem podskladu. Podroben opis tega postopka vam je na voljo v prodajnem prospektu. Vlagatelji, ki že imajo enote premoženja v drugem podskladu krovnega sklada in/ali enote premoženja v drugih naložbenih razredih tega podsklada, se lahko odločijo za zamenjavo v ta naložbeni razred. Pri zamenjavi se lahko zaračuna provizija za zamenjavo v višini največ višine vstopnih stroškov naložbenega razreda enot podsklada, v katerega se zamenjujejo enote. Zaradi pravnih omejitev morda za vse vlagatelje ne bo dovoljena zamenjava v naložbeni razred podsklada v tem dokumentu. Skrbnik sklada je družba UBS Europe SE, Luxembourg Branch. Prodajni prospekt in aktualna poročila, aktualne cene enot premoženja ter druge informacije o podskladu najdete brezplačno v nemškem in angleškem jeziku na naši spletni strani www.bantleon.com/private-anleger/downloads // www.bantleon.com/private-anleger/fo

Ciljna skupina malih vlagateljev Sklad je primeren za vlagatelje, ki so sposobni oceniti tveganja in vrednost naložbe. Vlagatelj mora biti pripravljen prevzeti občutna nihanja vrednosti enot premoženja in po potrebi občutno izgubo kapitala. Ocena družbe ne nadomešča svetovanja o naložbi, temveč naj bi vlagatelju predstavljala prvo izhodišče glede ocene, ali sklad ustreza njegovim izkušnjam, pripravljenosti na tveganje in naložbenim pričakovanjem.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Kaže, 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 2, pri čemer 2 ustreza nižjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot nizko. Pri neugodnih razmerah na trgu ni verjetno, da bi ne bili sposobni, da vas izplačamo. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Scenariji uspešnosti

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 Bantleon Opportunities S PT v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta

Primer naložbe: 10.000 EUR

		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
Najmanj			
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov	8.165 EUR	8.068 EUR
	Letni učinek stroškov	-18,35%	-6,90%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov	8.707 EUR	8.941 EUR
	Letni učinek stroškov	-12,93%	-3,66%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov	9.966 EUR	9.878 EUR
	Letni učinek stroškov	-0,34%	-0,41%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov	10.848 EUR	11.018 EUR
	Letni učinek stroškov	8,48%	3,28%

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. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 08.2021 in 02.2023. Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 07,2016 in 07,2019. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 12.2018 in 12.2021.

Kaj se zgodi, če proizvajalec S.A. ni sposoben izvesti izplačila?

Izpad družbe nima neposrednega vpliva na njeno sposobnost izplačevanja, saj zakonske določbe predvidevajo, da v primeru plačilne nesposobnosti DZU namensko premoženje ne gre v stečajno maso, temveč ostane ohranjeno samostojno.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vam bo ta oseba pojasnila te stroške (tudi brezplačno v pisni obliki) 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 povrnjen vloženi znesek (0 % letna donosnost). Za druga obdobja trajanja naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu z zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 EUR.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
Stroški skupaj	427 EUR	649 EUR
Letni učinek stroškov (*)	4,27%	2,14%

(*) 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 1,73% pred obračunom stroškov in -0,41% po obračunu stroškov.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	3,06% (trenutno 3,06%) zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Tukaj prikazani znesek je najvišji znesek. V posameznem primeru so lahko nižji. Za trenutno veljavni znesek zase lahko povprašate pri distributerju enot premoženja.	Do 306 EUR
Izstopni stroški	0,06% (trenutno 0,06%) vaše naložbe, preden vam jo izplačamo. Tukaj prikazani znesek je najvišji znesek. V posameznem primeru so lahko nižji. Za trenutno veljavni znesek zase lahko povprašate pri distributerju enot premoženja.	Do 6 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	0,97% vrednosti vaše naložbe na leto. Tukaj navedeni celotni stroški poslovanja so nastali v preteklem poslovnem letu sklada, ki se je izteklo 30. 11. 2022. Celotni stroški poslovanja lahko vsako leto nihajo.	97 EUR
Transakcijski stroški	0,18% 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.	18 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		

Provizije za uspešnost Provizije, vezane na uspešnost upravljanja podsklada: Jih ni 0 EUR

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.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta

Za ta produkt ni predpisanega minimalnega obdobja trajanja naložbe. Priporočeno obdobje razpolaganja ne izhaja iz zgodovinskih podatkov niti iz ocene proizvajalca glede pričakovanega povprečnega nihanja enot premoženja pri tem produktu. Če bi kot vlagatelj želeli krajše obdobje razpolaganja, lahko izhajate iz višjega povprečnega tveganja, in dejstva, da bi ob prodaji v določenem obdobju glede na čas naložbe dosegli nižjo vrednot enote premoženja tega produkta. Pri prodaji ni stroškov ali provizij. Vendar lahko enote sklada ob upoštevanju pravil glede odkupa v prodajnem prospektu daste tudi v odkup.

Kako se lahko pritožim?

Pri vprašanjih in pritožbah se najprej obrnite na svojega naložbenega svetovalca oz. agenta za ta produkt. Alternativno se lahko pritožbe vlagateljev naslovijo pisno na družbo BANTLEONInvest GmbH; pooblaščenec za pritožbe; Aegidientorplatz 2a; D-30159 Hannover, ali po el. pošti na naslov: complaints@bantleon.com. Podrobnosti o pritožbenem postopku so na voljo na spletni strani: <https://www.bantleon.com/ueber-uns/weitere-informationen>.

Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti za preteklih 10 let ter mesečni posodobljeni obračuni scenarijev uspešnosti so na voljo na naši spletni strani www.bantleon.com/private-anleger/downloads. Za ta podsklad veljata zakonodaja in davčna ureditev Kneževine Luksemburg. To lahko vpliva na vaš osebni davčni položaj glede prihodkov iz podsklada. Informacije o aktualni plačilni politiki proizvajalca so na voljo na naši spletni strani www.bantleon.com.