

Ključni podatki za vlagatelje

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 odločitev o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavalec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische Zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Balance (EUR)
podsklad družbe Swiss Life Index Funds (LUX)
Balance (EUR) R - Cap (ISIN: LU0362483603)

Ta produkt je registriran v Luksemburgu.

Ta produkt upravlja družba Swiss Life Asset Managers Luxembourg, družba skupine Swiss Life Group, ki je registrirana v Luksemburgu in njeno delovanje nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Commission de Surveillance du Secteur Financier je pristojna za nadzor družbe za upravljanje Swiss Life Asset Managers Luxembourg v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Več informacij o tem produktu je na voljo na povezavi <https://funds.swisslife-am.com> ali po telefonu na številki +352 26 75 85 0.

Ta dokument s ključnimi informacijami je bil pripravljen 1. januarja 2024.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Sklad je podsklad krovnega sklada Swiss Life Index Funds (LUX), odprtega investicijskega sklada (»fonds commun de placement« ali FCP), ki je bil oblikovan kot registrirana družba lastnikov vrednostnih papirjev v skladu z luksemburškim zakonom z dne 17. decembra 2010 o kolektivnih naložbenih podjetjih v vsakokratnem veljavnem besedilu (»zakon iz leta 2010«).

Trajanje: Ta produkt ni časovno omejen.

Družba Swiss Life Asset Managers Luxembourg je upravičena, da pogodbo enostransko odpove. Določbe glede upravljanja sredstev omogočajo skladu, da enote premoženja, s katerimi razpolagajo imetniki iz ZDA, prisilno zahtevajo nazaj.

Cilji

Cilj podsklada je relativno glede na sprejeto tveganje srednje do dolgoročno dosegati visok donos. Podsklad vlaga

svoje premoženje v druge podsklade, ki sledijo delniškim in obvezniškim indeksom.

Podsklad vlaga po odbitku likvidnih naložb najmanj dve tretjini svojih neto sredstev preko naložb v KNPVP in/ali druge KNP (zlasti sklad, s katerimi se trguje na borzi (»ETF«)) ali prek izvedenih finančnih instrumentov v indeksirane delniške in obvezniške produkte.

Podsklad lahko vlaga povsod po svetu.

Sklad investira najmanj 30 % sredstev v instrumente denarnega trga, obveznice in podobne dolžniške instrumente. To lahko izvede tudi posredno z nakupom podkladov. Za doseganje svojega cilja lahko podsklad vlaga v finančne instrumente, katerih tečaji so odvisni od uspešnosti drugih finančnih instrumentov (izvedeni finančni instrumenti). Podsklad lahko z namenom učinkovitega upravljanja sredstev vrednostne papirje tudi posoja tretjim, pri čemer lahko uporabi različne tehnike posoje. Pod določenimi pogoji lahko podsklad najame tudi posojilo, vendar ne sme posoditi več kot 10% sredstev podsklada.

Podsklad se upravlja aktivno (upravitelj portfelja ima v okviru opredeljenih naložbenih ciljev, naložbene politike in naložbenih omejitev na voljo manevrski prostor za presojo pri sestavi svojega portfelja). Pri upravljanju ne sledi referenčnemu indeksu.

Prodajo svojega produkta lahko zahtevate vsak dan. Izplačilo donosa ni predvideno. Vsi donosi, ki jih doseže produkt, se ponovno reinvestirajo.

Ciljna skupina malih vlagateljev: Ciljna skupina, ki jo je identificiral proizvajalec PRIIP, vključuje vse vlagatelje, vključno s tistimi, ki sicer imajo temeljna znanja o relevantnih finančnih instrumentih, vendar nobenih izkušenj na finančnem področju. Produkt je zato primeren za vlagatelje, ki vlagajo prvič. Vlagatelji s temeljnimi znanji lahko na podlagi regulirane in odobrene ponudbene dokumentacije ali s pomočjo ključnih informacij, ki jih dobijo na prodajnem mestu, sprejmejo dobro utemeljeno odločitev o svoji naložbi. Ciljni vlagatelj naj bi bil sposoben prevzeti izgube, saj podsklad ne zagotavlja jamstva kapitala in je priporočeno trajanje naložbe srednjeročno (do 5 let).

Dodatne informacije o produktu

Skrbniška banka produkta: Société Générale Luxembourg

Več informacij o produktu, izvodi prospekta, zadnjega letnega poročila, kasnejših polletnih poročil ter aktualne cene enot premoženja so brezplačno v nemškem in angleškem jeziku na voljo na povezavi <https://funds.swisslife-am.com> ali na registriranem sedežu družbe Swiss Life Asset Managers Luxembourg.

Ta dokument s ključnimi informacijami opisuje en podsklad krovnega sklada. Prospekt ter redna poročila so pripravljena za celoten sklad, ki je naveden na začetku dokumenta s ključnimi informacijami.

Sredstva in obveznosti vseh podkladov so po zakonu med seboj ločene. Imetniki enot določenega podsklada ne smejo čutiti posledic dogodkov, ki se nanašajo na drug podsklad.

Zamenjava enot: Pravico imate, da enote v tem podskladu zamenjate za enote v drugem podskladu. Več informacij o teh pravici najdete v prospektu sklada.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik

1

2

3

4

5

6

7

Nižje tveganje

Višje tveganje



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 5 let.

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 3, pri čemer 3 ustreza srednje nizkemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo.

Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Valuta tega produkta je lahko drugačna od valute vaše države. 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.

Druga tveganja, ki so za produkt bistvena in jih zbirni kazalnik tveganj ne vključuje, so: operativno tveganje, tveganje hrambe in tveganje solventnosti.

Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko svojo naložbo izgubite delno ali v celoti. Če vam ne bomo mogli izplačati vam pripadajoče vsote, lahko izgubite celoten naložen kapital.

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 v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

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 delno ali v celoti.	
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	4.360 EUR -56,4%	4.650 EUR -14,2%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	8.040 EUR -19,6%	8.210 EUR(*) -3,9%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	9.760 EUR -2,4%	11.930 EUR(*) 1,8%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	11.210 EUR 12,1%	11.980 EUR(*) 3,7%

(*) Neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med decembrom 2021 in oktobrom 2023. Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med avgustom 2015 in avgustom 2020. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med oktobrom 2016 in oktobrom 2021.

Kaj se zgodi, če družba Swiss Life Asset Managers Luxembourg ni sposobna izvesti izplačila?

Sredstva produkta se hranijo pri družbi Société Générale Luxembourg (»skrbniška banka«). V primeru nesolventnosti družbe Swiss Life Asset Managers Luxembourg (»družbe za upravljanje«) ostanejo sredstva produkta, ki se hranijo pri skrbniški banki, nedotaknjena. V primeru nesolventnosti skrbniške banke ali ene od oseb, ki deluje v imenu te banke, pa lahko produkt utрпи finančno izgubo. To tveganje do določene mere ublaži dejstvo, da je skrbniška banka na podlagi zakonov in uredb dolžna ločiti lastna sredstva od sredstev produkta. Skrbniška banka poleg tega jamči v razmerju do produkta in vlagateljev za izgube, ki bi nastale zaradi njene malomarnosti, prevare ali namerne neizpolnitve njenih obveznosti (s pridržkom določenih omejitev).

V primeru nesolventnosti družbe za upravljanje ali skrbniške banke za vlagatelje ne velja nobena odškodninska ali jamstvena shema.

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 povrnjen 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	665 EUR	1.375 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6,7%	2,8 % 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 4,6 % pred obračunom stroškov in 1,8 % 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. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (0,0 % vložnega zneska / 0 EUR).

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,0 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Zajeta je prodajna provizija v višini 0,0 % vložnega zneska / 0,0 EUR.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	jih ni
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,7 % vrednosti vaše naložbe na leto. Celotni stroški poslovanja temeljijo na izdatkih poslovnega leta, ki se je končalo 31. 8. 3Ti stroški se lahko vsako leto spreminjajo.	165 EUR
Transakcijski stroški	0,0 % 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.	0 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	jih ni

Ne obračunamo provizije za zamenjavo.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

To obdobje ustreza obdobju, v katerem morate razpolagati s svojo naložbo v podskladu, da bi dosegli potencialni donos ob minimalnem tveganju izgube. To obdobje trajanja je določeno glede na sestavo sredstev portfelja, cilj upravitelja sklada in naložbeno strategijo vašega podsklada.

Prodajo svojega produkta lahko zahtevate vsak dan. Pod določenimi pogoji boste prejeli manj, kot ste pričakovali, če boste izplačilo svoje naložbe zahtevali pred koncem priporočenega obdobja trajanja. V primeru priporočenega obdobja trajanja gre za oceno, ki je ne smemo razumeti kot jamstva ali opozorila glede razvoja uspešnosti v prihodnje, donosa ali ravni tveganja.

Imetniki enot lahko naročijo odkup enot na presečni dan za oceno, ko navežejo stik z mestom za registracijo ali lokalnim prodajnim mestom, izpolnijo obrazec za odkup in ga na dan naročila pred zadevnim presečnim dnem za oceno do 15. ure (po srednjeevropskem času) po telefaksu ali pošti posredujejo na mesto za registracijo ali lokalno prodajno mesto.

Kako se lahko pritožim?

Če se želite pritožiti zoper produkt, ravnanje družbe Swiss Life Asset Managers Luxembourg ali osebo, ki vam je o tem produktu svetovala ali vam ga prodala, so podrobnosti o našem pritožbenem postopku na voljo na povezavi <https://www.swisslife-am.com/en/home/footer/policies-legal-entities.html>. Poleg tega lahko svoje pritožbe vložite na našem registriranem sedežu na naslovu 4a Rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg, ali po el. pošti na VL_SLFM_Risk_Oversight@swisslife-am.com.

Druge pomembne informacije

Informacije o uspešnosti produkta v preteklosti so na voljo na povezavi https://funds.swisslife-am.com/documents/Past_Performance/LUX/HST_PERF_LU0362483603_en.pdf. Podatki o pretekli uspešnosti se nanašajo na 10 let.

Pretekli mesečni obračuni scenarijev uspešnosti produkta so na voljo na https://funds.swisslife-am.com/documents/Scenario_Performance/LUX/SNR_PERF_LU0362483603_en.pdf.