

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI



Flossbach von Storch

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

Produkt:	Razred enot premoženja R (valuta: EUR) krovnega sklada Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II, KNPVP - namenska sredstva
Proizvajalec:	Flossbach von Storch Invest S.A., hčerinska družba Flossbach von Storch AG.
ISIN:	LU0952573482
Spletna stran:	https://www.fvsinvest.lu
Kontakt:	Več informacij prejmete po telefonu na 00352 275 607 30.
Pristojni organ:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) nadzira delovanje družbe Flossbach von Storch Invest S.A. glede upoštevanja tega Dokumenta s ključnimi informacijami. Ta PRIIP je registriran v Luksemburgu. Družba Flossbach von Storch Invest S.A. je registrirana v Luksemburgu, njeno delovanje pa nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami: 15. januar 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Produkt je razred enot premoženja podsklada Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II, ki je del investicijskega sklada Flossbach von Storch, v Luksemburgu registriran investicijski sklad (fonds commun de placement - FCP), za katerega velja Del I luksemburškega zakona z dne 17. decembra 2010 v spremenjenem besedilu (Zakon iz leta 2010) in zato velja kot KNPVP. Sredstva in obveznosti vseh podskladov so po zakonu med seboj ločene.

Trajanje: Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Ne glede na to ureditev se lahko družba za upravljanje kadarkoli odloči za prenehanje delovanja sklada. Vlagatelji lahko načeloma kupujejo ali prodajajo svoje enote premoženja vsak delovni dan bank v Luksemburgu, razen 24. in 31. decembra. Proizvajalec lahko odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev.

Cilji:

Cilj naložbene politike podsklada Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II (»podsklad«) je dosegaati zmerno rast, merjeno v valuti podsklada, pri tem pa upoštevati naložbena tveganja. Naložbena strategija se oblikuje na podlagi temeljne analize globalnih finančnih trgov. Podsklad se upravlja aktivno. Primerjava z referenčnim indeksom se ne izvaja. Podsklad ima načeloma možnost, da glede na položaj na trgu in oceno upravitelja sklada vlaga v delnice, obveznice, instrumente denarnega trga, certifikate, druge strukturirane produkte (npr. delniške obveznice, opcijske obveznice, zamenljive obveznice), ciljne sklade, izvedene finančne instrumente, tekoča in fiksna sredstva. Pri certifikatih gre za certifikate z zakonsko dopustnimi osnovnimi vrednostmi, kot npr. delnice, obveznice, enote v investicijskih skladih, finančni indeksi in devize. Stalno vlaga najmanj 25% neto sredstev podsklada v kapitalne udeležbe. Podsklad ima tudi možnost vlaganja do 20% neto sredstev podsklada posredno v plemenite kovine (zlato, srebro, platina). Z namenom kombinacije tveganj se sme največ 10% neto sredstev podsklada vlagati posredno v eno plemenito kovino. Enote v KNPVP ali drugih KNP (»ciljni sklad«) lahko obsegajo največ do 10% sredstev sklada. Naložbe v izvedene finančne instrumente so predvidene le z namenom doseganja prej navedenih naložbenih ciljev in za naložbe in zavarovanje. Podrobnejše informacije o zgoraj navedenih in morebitnih drugih investicijskih možnostih podsklada najdete v aktualnem prodajnem prospektu. Ta podsklad morda ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo izplačilo svojega denarja zahtevati pred iztekom 5-letnega obdobja. Ta razred enot izplačuje dosežene donose vlagateljem. Podsklad vlaga v skladu z okoljskimi in socialnimi značilnostmi v smislu 8. člena Uredbe (EU) 2019/2088. Družba Flossbach von Storch na ravni celotne skupine sledi celostnemu pristopu trajnosti: Za sklad Flossbach von Storch, kot dolgoročno usmerjenega vlagatelja, je posebej pomembno, da ravnajo podjetja dogovorno s svojim okoljskim in socialnim odtisom in aktivno obravnavajo negativne vplive svojih dejavnosti.

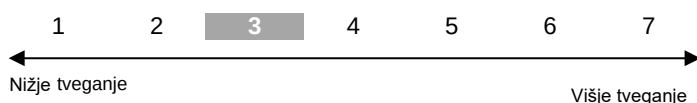
Druge pomembne informacije:

Skrbniška banka sklada je DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, s sedežem na naslovu 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luksemburg. Prodajni prospekt in aktualna letna in polletna poročila, aktualne cene enot premoženja ter druge informacije o skladu so na voljo brezplačno v nemškem jeziku na povezavi www.fvsinvest.lu.

Ciljna skupina malih vlagateljev:

Sklad je namenjen vsem tistim vlagateljem, ki sledijo cilju oblikovanja sredstev oz. optimizacije sredstev ter želijo srednjeročno do dolgoročno naložbo. Sposobni morajo biti prevzeti odgovornost za morebitno izgubo do višine vložnega kapitala. Pri zadevnem skladu gre za produkt za stranke, ki imajo osnovno znanje in/ali izkušnje s finančnimi produkti.

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. 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.



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. zapadlosti.

Neobičajne pogoje na trgu lahko v skladu z navedbami v prodajnem prospektu med drugim povzročijo valutno, bonitetno, tečajno tveganje, tveganje nasprotnih pogodbene stranke, likvidnostno tveganje in tveganje spremenjene obrestne mere. 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 glede na referenčni indeks v zadnjih 10 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 leta Primer naložbe: 10 000 EUR			
Scenariji Minimum: Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	4 930 EUR	4 480 EUR
	Letna povprečna donosnost	-50,8 %	-14,9 %
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8 270 EUR	8 570 EUR
	Letna povprečna donosnost	-17,4%	-3,0%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10 050 EUR	12 510 EUR
	Letna povprečna donosnost	0,4%	4,6%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	11 550 EUR	13 460 EUR
	Letna povprečna donosnost	15,4%	6,1%

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.

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 februarjem 2016 in septembrom 2021.

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

KAJ SE ZGODI, ČE DRUŽBA FLOSSBACH VON STORCH INVEST S.A. NI SPOSOBNA IZVESTI IZPLAČILA?

Sredstva podsklada so ločena od sredstev družbe za upravljanje. Skrbniška banka je odgovorna za hrambo sredstev sklada. V primeru nesolventnosti družbe za upravljanje to nima neposrednega finančnega vpliva na podsklad. Poleg tega so sredstva podsklada ločena od sredstev skrbniške banke, s čimer se zmanjša tveganje, da bi podsklad v primeru nesolventnosti skrbniške banke utrpel izgubo. 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	705 EUR	2171 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7,1 %	3,4 % 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 8,0% pred obračunom stroškov in 4,6% 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, če tako zahteva zakonodaja.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Ti stroški so že zajeti v ceno, ki jo plačate.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Izstopnih stroškov ne obračunamo.	Ne velja
Celotni stroški poslovanja		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,62% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	154 EUR
Transakcijski stroški	0,05% 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.	5 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Do 10 % bruto gibanja vrednosti enot premoženja, največ pa do 2,5 % povprečne vrednosti sredstev podsklada v obračunskem obdobju, če bruto vrednost enote ob koncu obračunskega obdobja presega vrednost enote ob koncu predhodnih petih obračunskih obdobj. Ta izplačila se vršijo letno.	47 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Priporočeno obdobje trajanja naložbe znaša 5 let, saj je podsklad oblikovan dolgoročno. Vlagatelji lahko svoje enote na zahtevo prodajo vsak delovni dan (kot je opredeljeno v prodajnem prospektu). Več informacij o prodajnem postopku podsklada in o tem, kdaj je odkup možen, je na voljo v razdelku »Odkup in zamenjava enot« v prodajnem prospektu.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če imate kakršno koli pritožbo glede produkta, ravnanja družbe Flossbach von Storch Invest S.A. oziroma osebe, ki vam je svetovala ali vam produkt prodala, se lahko po pošti ali elektronski pošti obrnete na naslednji naslov:

Spletna stran: <https://www.fvsinvest.lu>

El. naslov: beschwerde@fvsag.lu

Naslov: Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, 2180 Luksemburg, Luksemburg

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Prosimo vas, da poleg tega dokumenta skrbno preberete tudi prodajni prospekt na naši spletni strani. Dosedanja uspešnost tega produkta za zadnjih deset let je na voljo tukaj (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU0952573482/KPP/DE/LU/KPP-ISIN-LU0952573482-DE-LU.pdf). Prosimo vas, da upoštevate, da pretekla uspešnost ne more biti podlaga za sklepanje o donosnosti sklada v prihodnje.

Pretekli izračuni za scenarije uspešnosti so na voljo na povezavi (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU0952573482/KMS/DE/LU/KMS-ISIN-LU0952573482-DE-LU.csv).

Informacije o naši aktualni plačilni politiki družbe so objavljene na spletni strani na naslovu www.fvsinvest.lu. Sem sodi opis metod izračuna izplačil in drugih plačil določenim skupinam sodelavcev ter podatki o pristojnih osebah za dodelitev izplačil. Na vašo željo vam lahko družba te informacije posreduje brezplačno v tiskani obliki.