

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

Ime proizvajalca **LLB Staatsanleihen EUR ESG (R)**

LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, 1010 Dunaj, Avstrija,
Spletna stran: www.llbinvest.at. Več informacij prejmete po telefonu na +43 1 536 16-0. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. je del skupine LLB Liechtensteinske deželne banke DD v Liechtensteinu.

Identifikacija AT0000642343 (T), AT0000685235 (A) - prodajni razredi

Nadzorni organ Urad za nadzor finančnih trgov Avstrije (FMA) je pristojen za nadzor družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Registracija Ta sklad je registriran v Avstriji.

Datum priprave 31. 8. 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta Ta sklad je investicijski sklad za KNPVP (kolektivni naložbeni podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje). Ta sklad je usklajen z evropsko Direktivo 2009/65/ES.

Trajanje Sklad ni časovno omejen, oblikovan je za nedoločen čas. Priporočeno obdobje razpolaganja je 5 let. Sklad lahko preneha s sklepom družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Slednje se lahko zgodi zlasti takrat, če pride do občutnih sprememb dejanskih razmer, ki upravičujejo prenehanje.

Cilji Sklad upošteva pri vlaganju okoljska oz. socialna merila. Naložbeni cilj sklada LLB Staatsanleihen EUR ESG (»investicijski sklad«, »sklad«) je doseganje tekočega donosa. Sklad sledi aktivni naložbeni strategiji upravljanja in pri tem na upošteva referenčnega indeksa oz. vrednosti. Investicijski sklad lahko do 49% sredstev vlaga v delnice, do 100% sredstev v dolžniške vrednostne papirje, v instrumente denarnega trga, do 49% sredstev v bančne depozite na vpogled (ali vezane depozite) in/ali do 100% sredstev v druge sklade. Sklad lahko vlaga najmanj 51% svojih sredstev v državne obveznice, denominirane v evrih. Investicijski sklad sme vlagati le v vrednostne papirje v smislu Zakona o investicijskih skladih (InvFG) v povezavi s 25. čl. Zakona o vzpostavitvi, upravljanju in nadzoru pokojninskih blagajn v Avstriji (PKG) v besedilu zv. ur. l. I, št. 68/2015. Za investicijski sklad se smejo neposredno ali posredno izvedeni finančni instrumenti pridobivati za zavarovanje. Dodatno se smejo neposredno ali posredno pridobivati izvedeni instrumenti v smislu 6. točke 1. odst. 25. čl. PKG, ki niso namenjeni zavarovanju, in sicer do višine 25%,

če prispevajo k zmanjšanju naložbenih tveganj ali k olajšanju učinkovitega upravljanja sredstev sklada. Investicijski sklad vlaga najmanj 75% sredstev v vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, druge investicijske sklade in/ali bančne depozite na vpogled ali vezane depozite, ki upoštevajo merila ESG (E pomeni Environmental/okolje, S pomeni Social/socialno in G pomeni Governance/vodenje podjetja). Ta sklad je registriran v Avstriji. Informacije o vseh prodajnih in distribucijskih mestih ter skrbniški banki so na voljo v prospektu 19. točka II. poglavja oz. v prilogi. V primeru pridobivanja dovoljenj za prodajo v nenemško govorečih državah so te informacije na voljo v ustreznem nacionalnem jeziku na povezavi www.llbinvest.at ter na vpisnih in prodajnih mestih. Ta sklad upravlja LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Dunaj. Skrbniška banka (skrbnik) sklada je banka Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG.

Vlagatelji lahko pri družbi za upravljanje vsak poslovni dan zahtevajo odkup enot premoženja. Vendar lahko družba za upravljanja odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev. Obdavčitev donosov ali kapitalskega dobička iz sklada je odvisna od davčnega položaja vsakega vlagatelja in/ali od kraja, kjer je bil kapital vložen. Pri odprtih vprašanjih je treba pridobiti profesionalno informacijo.

Donosi se pri enotah premoženja AT0000685235 (A) izplačajo, pri vrsti enot premoženja AT0000642343 (T) se donosi reinvestirajo v skladu in s tem zvišajo vrednost enot.

Mali vlagatelji Ta sklad je primeren za male vlagatelje, katerih naložbeni cilj je dolgoročna rast kapitala in dolgoročnim naložbenim obdobjem 5 let, ki nimajo ali imajo le malo znanja in/ali izkušenj s finančnimi produkti in ki lahko za doseganje svojega naložbenega cilja sprejmejo finančne izgube ter zaščita kapitala zanje ni pomembna.

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 na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 3. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko. Pri neugodnih razmerah na trgu je možno, da lahko izpadi plačil v naložbe negativno vplivajo na uspešnost sklada. Obstajajo še druga bistvena tveganja, ki niso zajeta v zbirnem kazalniku tveganja. Več informacij je na voljo v prospektu, točka 16, razdelek II. 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 v zadnjih 10 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Primer naložbe: 10.000 EUR

Scenarij		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Najmanj	Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali deloma.		
Stresni scenarij 1)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	7.970 EUR	6.620 EUR
	Letni učinek stroškov	-20,4%	-7,9%
Neugodni scenarij 2)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	7.970 EUR	7.580 EUR
	Letni učinek stroškov	-20,4%	-5,4%
Zmerni scenarij 3)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.800 EUR	10.530 EUR
	Letni učinek stroškov	-2,1%	1,0%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.920 EUR	11.410 EUR
	Letni učinek stroškov	9,1%	2,7%

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. 1) Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. 2) Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v sklad v obdobju med oktobrom 2020 in julijem 2023. 3) Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v sklad v obdobju med novembrom 2016 in novembrom 2021. 4) Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v sklad v obdobju med septembrom 2014 in septembrom 2019.

Kaj se zgodi, če družba LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ni sposobna izvesti izplačila?

Sklad predstavlja namensko premoženje sklada. Kot vlagatelj niste izpostavljeni tveganju zaradi nesolventnosti, kar pomeni, da niste izpostavljeni v primeru zadolženosti ali plačilne nesposobnosti družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

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 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 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	387 EUR	770 EUR
Letni učinek stroškov (*)	3,9%	1,6%

(*) 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 2,6 % pred obračunom stroškov in 1 % 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. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (3 % vstopnih stroškov ustreza 2,92 % bruto vloženega zneska/292 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu

Če zahtevate izplačilo po 1 letu

Vstopni stroški	3 % vstopnih stroškov ustreza 2,92 % bruto vloženega zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	292 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, lahko pa vam provizijo zaračuna oseba, ki vam produkt prodaja.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	0,82 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	82 EUR
Transakcijski stroški	0,14 % 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.	14 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Provizija za uspešnost ni obračunana (variabilno plačilo, provizija za uspešnost).	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Sklad nima najkrajšega obdobja razpolaganja, vendar je primeren za srednje do dolgoročne naložbe. Zato naj bi bili kot vlagatelj pripravljeni na naložbo z ročnostjo vsaj 5 let. Vendar lahko svojo naložbo prodate vsak delovni dan avstrijskih bank (razen velikega petka in Silvestrovo), ob zgoraj navedenih odkupnih stroških in brez odškodnine. Priporočeno obdobje razpolaganja je izbrano tako, da je verjetnost nominalnih izgub za vlagatelja (imetnika enot premoženja) v primeru daljše naložbe majhna. Kljub temu izgub ni mogoče izključiti.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe glede tega produkta in ravnanje družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. lahko naslovite po pošti na naslov LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstr. 35, A-1010 Dunaj, ali po el. pošti na naslov invest@llb.at.

Druge pomembne informacije

Več informacij in dokumentov o skladu, zadnje cene enot premoženja ter zakonsko predpisane informacije o uspešnosti zadnjih 10 let (oz. relevantno krajše obdobje) ter mesečni scenariji uspešnosti so na voljo na povezavi na spletni strani: <https://www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds>. Sklad ima dovoljenje v Avstriji, Nemčiji in v Liechtensteinu, njegovo upravljanje nadzira avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA). Ta dokument je zgolj informativne narave in ne nadomešča ponudbe niti ne spodbuja k nakupu produkta.

Sklad je lahko na osnovi sestave portfelja ali uporabljenih tehnik upravljanja bolj volatilen oz. nihaven, kar pomeni, da so vrednosti enot premoženja izpostavljene večjim nihanjem navzgor ali navzdol tudi v krajših časovnih obdobjih.