

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 upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische Zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Ime produkta	I-AM GreenStars Moderate (R) (KNPVP) (v nadaljevanju »sklad«)
Valuta sklada / valuta razreda	EUR / EUR
Vrsta produkta	ISIN izplačilni (A): AT0000729280 ISIN zakladni (T): AT0000729298 ISIN popolni zakladni doma / tujina(VTIA): AT0000497698
Proizvajalec PRIIP	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt oz. www.rcm-international.com na spletni strani vsake države pod »kontakt«) Več informacij je na voljo po telefonu na št.+ 43 1 71170 0.
Pristojni organ za proizvajalca PRIIP	Družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. je del skupine Raiffeisen Bank International AG. Avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov je pristojen za nadzor družbe Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. glede upoštevanja tega Dokumenta s ključnimi informacijami. Ta produkt (sklad) je registriran v Avstriji. Družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. je v Avstriji registrirana družba za upravljanje v smislu 13. točke 1. odst. 1. čl. avstr. Zakona o bančništvu (BWG) v povezavi z 2. odst. 6. čl. avstr. Zakona o investicijskih skladih (InvFG) in upravitelj alternativnih investicijskih skladov v smislu avstr. Zakona o alternativnih investicijskih skladih (AIFMG). Njeno delovanje nadzira FMA. Produkt (sklad) upravlja družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kot družba za upravljanje. Upravljavac sklada: Impact Asset Management GmbH
Datum priprave tega Dokumenta s ključnimi informacijami	11. junij 2024 / velja od 14. junija 2024

1. Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad predstavlja posebna oz. namenska sredstva brez lastne pravne osebnosti, ki so razdeljena v enake enote premoženja in so solastnina imetnikov enot premoženja. Produkt (sklad) je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG). Informacije v tem Dokumentu s ključnimi informacijami se nanašajo na razred AT0000729298. Slednji je tudi reprezentativen za oba druga zgoraj navedena razreda. Ta sklad je sklad z več razredi oz. vrstami enot premoženja. Informacije o drugih enotah premoženja sklada so na voljo v prospektu (7. točka II. poglavja). Opozorilo za vlagatelje zunaj Avstrije: Informacije o prodaji registriranih enot premoženja v vaši državi so na voljo na spletni strani vaše države na povezavi www.rcm-international.com (Tečaji in dokumenti).

Trajanje

Produkt (sklad) je bil oblikovan za nedoločen čas. Družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. lahko upravljanje sklada ob upoštevanju zakonskih določb odpove (glej k temu prospekt razdelek II točka 7 podtočka Prenehanje investicijskega sklada a) Odpoved upravljanja). Družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. lahko sklad ob upoštevanju zakonskih določb združi z drugim skladom. Pri bruto združitvi s pripojitvijo oz. pri bruto združitvi z novo ustanovitvijo preneseni skladi prenehajo delovati (Glej k temu prospekt, razdelek II točka 7 podtočka Prenehanje investicijskega sklada c) Pripojitev/združitve). Če imetniki enot premoženja prodajo vse enote premoženja sklada, sklad prav tako preneha delovati.

Cilji

Sklad I-AM GreenStars Moderate je mešani sklad, katerega naložbeni cilj je zlasti zmerna rast kapitala. Sklad vlaga na podlagi posameznih vrednostnih papirjev (to pomeni brez upoštevanja deležev v investicijskih skladih, izvedenih finančnih instrumentih ali bančnih depozitih na vpogled ali vezanih depozitih) izključno v vrednostne papirje in/ali instrumente denarnega trga, katerih izdajatelji so na podlagi meril ESG (Environmental, Social, Governance) ocenjeni kot trajnostni, pri čemer se najmanj 51 % sredstev sklada vlaga neposredno v vrednostne papirje. Naložbe v delnice in delnicam enakovredne vrednostne papirje so omejene z največ 35 % sredstev sklada. V okviru vlaganj v posamezne vrednostne papirje so izključene naložbe v podjetja s področja orožarske industrije ali podjetja, ki bistveno kršijo delavske in človekove pravice ali ki svoj promet ustvarjajo s proizvodnjo oz. spodbujanjem oziroma v pretežnem delu s pripravo ali uporabo ali drugimi storitvami s področja premogovništva. Poleg tega so izključena tudi podjetja, ki proizvajajo relevantne komponente na področju »prepovedanega« orožja (npr. kasetne bombe, kemično orožje, kopenske mine), ali vodstvo teh podjetij ne izpolnjuje določene ravni kakovosti. Prav tako se ne vlaga v izvedene finančne instrumente, ki omogočajo ali podpirajo špekulacije s hrano. Podrobnejše informacije o negativnih merilih so na voljo v prospektu v Prilogi 1. »Okojske in/ali socialne značilnosti«. Izdajatelji obveznic oz. instrumentov denarnega trga, ki so del sredstev sklada, so lahko med drugim države, supranacionalni izdajatelji in/ali podjetja. Investicijski sklad je primeren za naložbe (avstrijskih) pokojninskih rezervacij.

Sklad se upravlja aktivno brez upoštevanja referenčne vrednosti.

Sklad lahko v okviru naložbene strategije vlaga v izvedene finančne instrumente ter izvedene finančne instrumente uporabi za zavarovanje.

Pri vrsti enot premoženja A se donosi sklada izplačajo s 1. 12. Dodano so možna izplačila iz kapitalskih sredstev sklada ter vmesna izplačila med letom. Pri vseh drugih vrstah enot premoženja se donosi reinvestirajo v skladu in s tem zvišajo vrednost enot.

Imetniki enot premoženja lahko – če gre za izredne razmere – zahtevajo odkup enot premoženja vsak delovni dan bank v Avstriji, in sicer za aktualno odkupno ceno.

Skrbniška banka sklada je Raiffeisen Bank International AG.

Prodajni prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada, letna in polletna poročila, odkupne in prodajne cene ter druge informacije o skladu so na voljo brezplačno v nemškem jeziku na povezavi www.rcm.at (tečaji in dokumenti), v primeru registracij oz. dovoljenj v tujini v nemško govorečih državah so te informacije na voljo na povezavi www.rcm-international.com na spletni strani vsake države pod zavihkom »Tečaji in dokumenti«. V primeru registracij v nemško govorečih v državah, so te informacije na voljo v angleškem jeziku na povezavi www.rcm-international.com na spletni strani vsake države pod zavihkom »Tečaji in dokumenti«. Informacije o vpisnih in prodajnih mestih najdete v prospektu v prilogi 6. Če je v vaši državi vpisno in prodajno mesto, boste informacije o tem našli na povezavi www.rcm-international.com na spletni strani države pod zavihkom »Vpisna in prodajna mesta«.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je primeren za vlagatelje, ki:

- so spričo višjih priložnosti donosa pripravljene in sposobni obvladovati tudi višja nihanja vrednosti in po potrebi tudi primerne, tudi višje izgube;
- sledijo priporočenemu obdobju razpolaganja (glej točko 5.);
- imajo dovolj znanja in/ali izkušenj s to vrsto produkta ali s podobnimi produkti; in ki
4. ki sledijo zlasti cilju zmerne rasti kapitala.

2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 8 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 razvoja vrednosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo.

Opozorilo za vlagatelje z drugimi matičnimi valutami, kot je valuta sklada EUR: Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. 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.

Z vaše strani niso potrebna plačila, da bi poravnali morebitne izgube (ni obveznosti doplačila).

Bistvena tveganja, ki jih zbirni kazalnik tveganja ne zajema, so denimo: kreditno, likvidnostno, transakcijsko tveganje, tveganje hrambe, operativno tveganje in tveganje naložb v izvedene finančne instrumente.

Podrobna pojasnila o tveganjih sklada so na voljo v prospektu (razdelek II, točka 14).

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 13,0 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

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

Prporočeno obdobje razpolaganja: 8 let

Primer naložbe: 10.000 EUR

Ce zahtevate izplačilo po 1 letu

Ce zahtevate izplačilo po 8 letih

Scenariji, minimalni donos

Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.

Scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	Letna povprečna donosnost	5.480 EUR	4.850 EUR
Stresni scenarij			-45,2 %	-8,7 %
Neugodni scenarij			8.170 EUR	8.890 EUR
Ta vrsta scenarija velja za naložbe v času od decembra 2021 in maja 2024, pri čemer je december 2021 datum začetka in maj 2024 datum zaključka neugodnega scenarija za priporočeno obdobje razpolaganja.			-18,3 %	-1,5 %
Zmerni scenarij			10.060 EUR	12.820 EUR
Ta vrsta scenarija velja za naložbe v času od oktobra 2012 in oktobra 2020, pri čemer je oktober 2012 datum začetka in oktober 2020 datum zaključka zmernega scenarija za priporočeno obdobje razpolaganja.			0,6 %	3,2 %
Ugodni scenarij			11.080 EUR	14.310 EUR
Ta vrsta scenarija velja za naložbe v času od septembra 2011 in septembra 2019, pri čemer je september 2011 datum začetka in september 2019 datum zaključka ugodnega scenarija za priporočeno obdobje razpolaganja.			10,8 %	4,6 %

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 morebitna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu.

3. Kaj se zgodi, če družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ni sposobna izvesti izplačila?

Produkt (sklad) predstavlja namenska sredstva, ki so ločena od premoženja družbe Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. Glede družbe Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. tako tveganje nasprotne pogodbenne stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. S hrambo je povezano tveganje izgube premoženja sklada. Nastane lahko zaradi nesolventnosti, kršitve skrbnega ravnanja ali zlorabe položaja depozitarja (Raiffeisen Bank International AG) ali poddepozitarja (seznam poddepozitarjev, ki so jih določili depozitarji, je na povezavi www.rcm.at (O nas / Informacije o skupini / Drugo) oz. na povezavi www.rcm-international.com na spletni strani vsake države (O nas / Informacije o skupini / Drugo).

Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja sklada. Za sklad ne veljajo nobena zakonska ali druga naložbena jamstva.

4. 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 povrnen vloženi znesek (0% letni donos). 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 8 letih
Stroški skupaj	491 EUR	2.562 EUR
Letni učinek stroškov (*)	4,9 %	2,4 % 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 5,5 % pred obračunom stroškov in 3,2 % 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 (3,0 % vložene zneska / 300 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Ce zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	3,0 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Zajeta je prodajna provizija v višini 3,0 % vložene zneska / 0,0 EUR. To je najvišji znesek, ki vam ga obračunamo. Oseba, ki vam je produkt prodala, vam bo sporočila dejansko višino provizije.	do 300 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, lahko pa vam provizijo zaračuna oseba, ki vam produkt prodala.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,77 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	177 EUR
Transakcijski stroški	0,145 % 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		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo PROVIZIJE ZA uspešnost.	jih ni

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 8 let

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.

Imetniki enot premoženja lahko – če gre za izredne razmere – zahtevajo odkup enot premoženja vsak delovni dan bank v Avstriji, in sicer za aktualno odkupno ceno. Dejanski profil tveganja in donosnosti lahko po potrebi občutno odstopa, če boste odkup zahtevali pred koncem priporočenega obdobja razpolaganja. Odkupna cena je rezultat vrednosti enote premoženja. Družba Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ne bo obračunala niti odkupnih niti drugih stroškov (globe).

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe zoper družbo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ali produkt (sklad) lahko naslovite na naslov Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, 1190 Dunaj, ali na kag-info@rcm.at oz. info@rcm.at ali uporabite obrazec za stike na povezavi www.rcm.at/kontakt oz. na www.rcm-international.com na spletni strani vsake države pod zavihkom »kontakti«. Pri pritožbah glede svetovanja ali prodajnega postopka se prosimo obrnite pisno (tudi po el. pošti) na kontaktno osebo pri banki / mestu, kjer ste produkt (sklad) kupili.

7. Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti sklada so na voljo na www.rcm.at (tečaji in dokumenti) oz. na www.rcm-international.com na spletni strani vsake države pod zavihkom »Tečaji in dokumenti«. Podatki veljajo za preteklih 10 koledarskih dni.

Izračuni za pretekle scenarije uspešnosti so prav tako dostopni na spletni strani na povezavi www.rcm.at (tečaji in dokumenti) oz. www.rcm-international.com na spletni strani vsake države pod zavihkom »Tečaji in dokumenti«.

Informacije o stroških (provizije za posredovanje/prodajne provizije), ki vam jih lahko obračunajo osebe, ki so vam produkt prodale ali vam o tem svetujejo, so na voljo – če to velja v vašem primeru – v dodatno pravno zavezujoči dokumentaciji, ki jo prejme vlagatelj v skladu s pravnimi predpisi vsake države, v kateri se produkt prodaja in jo vlagatelj ob prejemu tudi podpiše.

Informacije, zajete v tem Dokumentu s ključnimi informacijami, niso priporočilo, da kupite ali prodate produkt, prav tako ne nadomeščajo individualnega svetovanja s strani banke ali vašega svetovalca. Glede morebitnih omejitev prodaje bo opozorilo navedeno v prodajnem prospektu.