

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, tveganju in stroških. 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

Amundi Öko Sozial Mix moderat - T (KNPVP)

AT0000801071 - valuta: EUR

Ta sklad je registriran v Avstriji.

Proizvajalec PRIIPS: Družba Amundi Austria GmbH (v nadaljevanju: »mi«), članica skupine Amundi, je registrirana v Avstriji, njeno delovanje pa nadzira avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA).

Družbo Amundi Austria GmbH glede upoštevanja tega Dokumenta s ključnimi informacijami nadzira avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA). Več informacij je na voljo na povezavi <https://www.amundi.at> ali po telefonu na št. +43 (0)1 331 73 - 0.

Dokument je bil pripravljen 26/06/2025.

Dokument s ključnimi
informacijami:

Opozarjamo, da boste morebiti kupili produkt, ki ni enostaven in ga je težko razumeti.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Enote investicijskega sklada Amundi Öko Sozial Mix moderat (KNPVP). Sklad Amundi Öko Sozial Mix moderat predstavlja posebna oz. namenska sredstva brez lastne pravne osebnosti, ki so razdeljena v enake enote premoženja v obliki vrednostnih papirjev in so solastnina imetnikov enot premoženja. Produkt je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG).

Trajanje: Sklad je bil oblikovan za nedoločen čas. Družba za upravljanje lahko ob upoštevanju določb prospekta odpove upravljanje sklada ali sklad ukine z združitvijo z drugim skladom. Če imetniki enot premoženja prodajo vse enote premoženja sklada, sklad prav tako preneha delovati.

Cilji: Sklad **Amundi Öko Sozial Mix moderat** si ob upoštevanju socialnih in ekoloških vidikov v okviru naložbenega cilja prizadeva primarno dosegati redni donos in sekundarno dolgoročno rast kapitala. Sklad **Amundi Öko Sozial Mix moderat** je finančni produkt, ki spodbuja načela ESG (ESG = okolje, družba, upravljanje) v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Sklad si prizadeva doseči povprečno ESG oceno najmanj D (na lestvici ocen od A do G). V skladu s trajnostnimi značilnostmi, ki se promovirajo za sklad, sklad zlasti uporablja t. i. »PAB-izključitve« v skladu s členom 12(1)(a) do (g) Delegirane uredbe (EU) 2020/1818 ter izključitvena pravila za izpolnjevanje zahtev Avstrijskega okoljskega znaka UZ49. Podrobnejše informacije o tem so na voljo v prospektu v 14. točki »Naložbeni cilj« ter v prilogi »Več informacij za vlagatelje« pod zavihkom »Predpogodbene informacije« oz. »Načela trajnostnosti (ESG)«.

Naložbena strategija in instrumenti: Sklad **Amundi Öko Sozial Mix moderat** je mešani sklad. Sklad je naravnani mednarodno in vlaga najmanj 66 % sredstev bodisi neposredno v obliki posameznih vrednostnih papirjev bodisi posredno prek skladov v obveznice in delnice ob upoštevanju ekoloških in socialnih trajnostnih meril ter spoštovanju etičnih izključujočih kriterijev. V obvezniškem deležu sklada se vlaga brez omejitev glede ocene (Investment Grade in High Yield) neposredno v obliki posameznih vrednostnih papirjev ali posredno prek skladov v obveznice in instrumente denarnega trga, ki jih izdajajo države in druge teritorialne skupnosti, supranacionalni izdajatelji, izdajatelji, ki so blizu državi (»Agencies«) ali podjetja. Delež delnic sklada znaša glede na oceno trga največ 35 %

sredstev sklada. Pri tem upravljavec pri naložbah ne sledi niti pristopu Absolute Return (dinamično vlaganje v razrede naložb z najvišjim pragom tveganja) niti pristopu Total Return (na pravila vezano dinamično vlaganje v razrede naložb). Sklad lahko vlaga tako v razvite trge kot tudi v trge držav v razvoju. Z namenom razpršenosti se lahko do največ 10 % sredstev sklada vlaga v certifikate z zlatom, če ti certifikati kupcu zagotavljajo pravico do ustreznega plačila izdajatelju certifikata in ne pomenijo zahtevka po izdaji zlata v fizični obliki. Sklad vlaga tudi v naložbe, ki niso v valuti tega sklada. Izvedeni finančni instrumenti se lahko kot del naložbene strategije uporabljajo do višine 34 % sredstev sklada (na podlagi trenutnih tržnih cen), kakor tudi kot zavarovanje pred tveganjem. Investicijski sklad sme pretežno vlagati v druge investicijske sklade in/ali izvedene finančne instrumente in/ali depozite na vpogled. Za sklad se lahko pridobivajo deleži drugih investicijskih skladov do višine 100 % sredstev sklada. Investicijski sklad sledi aktivni naložbeni strategiji in se pri doseganju finančnega naložbenega cilja ne ravna po referenčnem indeksu.

Ciljna skupina malih vlagateljev: Ta produkt je namenjen vlagateljem, ki imajo osnovno znanje in so brez ali imajo le omejene izkušnje glede naložb v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v okviru priporočenega trajanja naložbe in so sposobni sprejeti tveganje v sorazmerju z višino svojega vložnega kapitala.

Nakup in prodaja enot premoženja: Enote premoženja sklada je mogoče načeloma ob upoštevanju roka za obveščanje vsak trenutek prodati po odkupni ceni.

Politika izplačevanja: Donosi se reinvestirajo v sklad in zvišajo vrednost enot premoženja.

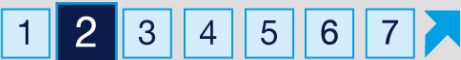
Dodatne informacije: Prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada in ključnimi podatki za vlagatelje, letna in polletna poročila ter druge informacije so v vsakem trenutku in brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Dunaj, Avstrija ter na spletni strani na naslovu www.amundi.at v nemškem jeziku. Informacije o morebitnih omejitvah prodaje oz. nadaljnje podatke o skladu najdete v prospektu.

Neto vrednost enot sklada je na voljo na povezavi <https://www.amundi.at>.

Skrbniška banka: UniCredit Bank Austria AG

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

KAZALNIK TVEGANJA



Nižje tveganje

Višje tveganje



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste s produktom razpolagali 4 leta.

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.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

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

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.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 letih Primer naložbe 10.000 EUR		Če izstopite po 1 letu 4 letih	
Scenariji			
Najmanj	Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov		
Stresni scenarij	Letni učinek stroškov	7.940€ -20,6%	7.680€ -6,4%
Neugodni Scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.200€	8.970€
	Letni učinek stroškov	-18%	-2,7%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.030€	10.340€
Zmerni scenarij	Letni učinek stroškov	0,3%	0,8%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	11.400€	11.990€
	Letni učinek stroškov	14,0%	4,6%

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 okoliščinah na trgu je zelo verjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo.

Dodatna tveganja: Tveganje tržne likvidnosti bi lahko okrepilo nihanje uspešnosti produkta.

Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Poleg tveganj, zajetih v kazalniku tveganja, lahko na uspešnost produkta negativno vlivajo tudi druga tveganja. Več podrobnosti je na voljo v prospektu oz. v dokumentu z informacijami za vlagatelje sklada Amundi Öko Sozial Mix moderat.

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.

Če zgodovina sklada ne zadošča za izračun za pripravo scenarijev, se uporabi referenčno merilo (Proxy).

Ugodni scenarij: Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 29/01/2016 in 31/01/2020.

Zmerni scenarij: Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 31/07/2018 in 29/07/2022.

Neugodni scenarij: Ta neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 31/10/2019 in 31/10/2023.

Kaj se zgodi, če družba Amundi Austria GmbH ni sposobna izvesti izplačila?

Sklad predstavlja posebna oz. namenska sredstva, ki so ločena od sredstev družbe za upravljanje. Glede družbe za upravljanje tako tveganje nasprotne pogodbene stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja.

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

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.

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.

STROŠKI SKOZI ČAS

Primer naložbe 10.000 EUR

Če zahtevate izplačilo po	Primer naložbe 10.000 EUR	
	1 letu	4 letih
Skupni stroški	437 €	899 €
Letni učinek stroškov*	4,4%	2,2%

*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 3,05% pred obračunom stroškov in 0,84% po obračunu stroškov. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (3,00% vložene zneska / 300 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Če ste v ta produkt vložili v okviru zavarovalne pogodbe, tukaj prikazani stroški ne zajemajo dodatnih stroškov, ki še utegnejo nastati.

SESTAVA STROŠKOV

	Enkratni stroški pri vstopu in izstopu	Če zahtevate izplačilo po enem letu
Vstopni stroški	3,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	Do 300 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljske provizije in	1,33% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta. 0,09% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Primer naložbe Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	129,01 EUR 8,55 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0,00 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta. Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada.

Ta produkt je namenjen srednjeročnim naložbam. Pripravljeni morate biti, da boste svojo naložbo obdržali vsaj 4 let. Odkup svojih enot premoženja lahko brezplačno zahtevate s strani vaše družbe za upravljanje vsak borzni delovnih dan, razen dela prostih dni na bankah ali pa obdobje razpolaganja podaljšate.

Rok za oddajo naročil: Naročila za nakup in/ali prodajo (odkup) enot premoženja, ki so oddana in sprejeta na delovni dan v Avstriji, in sicer do 15. ure, se običajno obdelajo isti dan (ob upoštevanju ocene na ta dan). Več podrobnosti je na voljo v prospektu oz. v dokumentu z informacijami za vlagatelje sklada Amundi Öko Sozial Mix moderate.

Družba za upravljanje lahko odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev.

Kako se lahko pritožim?

V primeru pritožbe imate na voljo naslednje možnosti: Pritožbo lahko pošljete po pošti na naslov: Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Dunaj.

- Lahko nam pošljete el. sporočilo na naslov:
 - beschwerde.austria@amundi.com
 - Za to uporabite pritožbeni obrazec na povezavi www.amundi.at

Prosimo vas, bodite pozorni, da pravilno navedete svoje kontaktne podatke, da bomo lahko odgovorili na vaš dopis.

Pritožbe, ki se nanašajo neposredno na osebo, ki vam o produktu svetuje ali ga prodaja, lahko naslovite neposredno na to osebo.

Druge pomembne informacije

Pretekla uspešnost: Podatke o pretekli uspešnosti sklada za zadnjih 10 let lahko priključite na povezavi www.amundi.at.

Scenariji uspešnosti: Mesečno posodobljeni pretekli scenariji uspešnosti so na voljo na www.amundi.at.