

## Dokument s ključnimi informacijami

### 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:	Gutmann Core Equities
ISIN	AT0000973003 / nemška ident. št. VP: 930731 Enote premoženja z reinvestiranjem (T) v EUR
Proizvajalec	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kot del skupine Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Dunaj, Avstrija
Spletna stran:	www.gutmannfonds.at
Več informacij vam je na voljo po telefonu na številki:	+43-1-502 20-333 (09:00 do 16:00 ure po
Pristojni organ:	Družba Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft je registrirana v Avstriji, njeno delovanje nadzira avstrijski Urad na nadzor finančnih trgov. Avstrijski organ za nadzor finančnih trgov (FMA) je tako pristojen tudi za nadzor nad družbo za upravljanje v smislu določb tega Dokumenta s ključnimi informacijami.
Podrobnosti o registraciji:	Ta sklad je registriran v Avstriji. Za te razrede enot premoženja je treba pridobiti dovoljenje za prodajo v: Avstriji / Nemčiji
Datum priprave:	21.03.2024

### Kaj je ta produkt?

Ta sklad je usklajen z evropsko Direktivo 2009/65/ES (»Direktiva KNPVP«) in ga upravlja družba Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft. Skrbnik (skrbniška banka) sklada je banka Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Dunaj, Avstrija.

Sklad vlaga v VP v skladu z ekološkimi in socialnimi značilnostmi, zato je ta sklad razvrščen kot produkt v smislu člena 8 Uredbe (EU) 2019/2088.

**Trajanje:** Sklad je ustanovljen za nedoločen čas. Družba Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ima pod pogoji, navedenimi v prospektu, v razdelku II, točka 7, pravico do enostranske odpovedi upravljanja. Glede načina odkupa opozarjamo na razdelek »Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

**Cilji:** Sklad Gutmann Core Equities je sklad, katerega cilj je doseganje visoke dolgoročne rasti kapitala ob sprejemanju višjih (kratkoročnih) tveganj. Sklad Gutmann Core Equities vlaga pretežno v mednarodne delnice s težiščem v Evropi in ZDA. Delnice izbira aktivno na podlagi temeljnih in/ali tehničnih dejavnikov. Kupuje lahko delnice podjetij z nizko, srednjo ali visoko borzno kapitalizacijo, pri čemer je poudarek na naložbah v delnice z visoko kapitalizacijo. Sklad Gutmann Core Equities načeloma ni specializiran na določene sektorje, vendar začasna opredelitev prednostnih področij ni izključena. Poleg tega lahko sklad do največ 49 % premoženja vlaga tudi v instrumente denarnega trga ter v bančne depozite na vpogled ali vezane depozite z ročnostjo največ 12 mesecev. Sklad sledi aktivni strategiji upravljanja in pri tem ne upošteva primerjalnega indeksa. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo z namenom zavarovanja in kot del naložbene strategije. (Podrobnejše informacije so navedene v prospektu v 14. točki II. razdelka).

Sprotni donosi sklada se pri enotah premoženja reinvestirajo v skladu in s tem zvišajo vrednost enot.

**Sklad Gutmann Core Equities je lahko zaradi sestave portfelja oz. uporabljenih tehnik upravljanja sklada bolj voltilen, to pomeni, da so lahko vrednosti enot premoženja tudi znotraj kratkih obdobji izpostavljene velikim nihanjem navzgor in navzdol.**

**Dodatne informacije:** Prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada in letna in polletna poročila ter druge informacije so vsak trenutek brezplačno na voljo pri družbi Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ter pri skrbniški banki sklada banki Gutmann Aktiengesellschaft in na spletu na povezavi [www.gutmannfonds.at/AT0000973003](http://www.gutmannfonds.at/AT0000973003), v nemškem jeziku. Cene enot premoženja, prodajne in odkupne cene so na spletu objavljene na naslovu [www.gutmannfonds.at/AT0000973003](http://www.gutmannfonds.at/AT0000973003). Informacije o vseh drugih vpisnih in prodajnih mestih so na voljo v prospektu, v 19. točki II. razdelka.

**Ciljna skupina malih vlagateljev:** Sklad je namenjen vlagateljem, ki so prizadevajo doseči visoko dolgoročno rast kapitala ob sprejemanju višjih (kratkoročnih) tveganj. Vlagatelj mora biti pripravljen in sposoben prevzeti morebitna nihanja vrednosti in po potrebi tudi izgube, kot je to navedeno v zbirnem kazalniku tveganja in pri priporočenem obdobju razpolaganja. Sklad je primeren za vlagatelje, ki imajo ustrezne izkušnje in znanja o naložbenih produktih in finančnih trgih. Glede morebitnih omejitev prodaje opozarjamo na prodajni prospekt na 2. strani.

### Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

#### Kazalnik tveganja:

←	Nižje tveganje									Višje tveganje	→
1	2	3	4	5	6	7					



**Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste s produktom razpolagali 10 let.**

**Če boste naložbo prekinili 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. (Glej razdelek »Kaj se zgodi, če Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ni sposobna izvesti izplačila?«). Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 4, pri čemer 4 ustreza srednjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je možno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada ter na predvidenih naložbenih instrumentih. Obstajajo še druga tveganja, ki niso zjeta v zbirni kazalnik tveganj, a so za sklad kljub temu pomembna. Podrobna pojasnila o tveganjih sklada so na voljo v prospektu v 16. točki II. razdelka. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

#### 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, 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. 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 sklada oz. ustreznega referenčnega indeksa v zadnjih 15 letih. Tukaj predstavljeni scenariji temeljijo na rezultatih iz preteklosti. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

Primer naložbe: 10.000 EUR

Scenariji:	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo 5 leti	Če zahtevate izplačilo po 10 letih (priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>Minimum: Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno. Stresni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	1261 EUR	1293 EUR	435 EUR
Letna povprečna donosnost	-87,4%	-33,6%	-26,9%
<b>Neugodni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	8.435 EUR	10.175 EUR	10.569 EUR
Letna povprečna donosnost			
Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 01/2022 in 02/2024*.	-15,6%	0,3%	0,6%
<b>Zmerni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	10.648 EUR	15.548 EUR	24.336 EUR
Letna povprečna donosnost			
Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 12/2012 in 11/2022*.	6,5%	9,2%	9,3%
<b>Ugodni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	14.308 EUR	20.123 EUR	31.033 EUR
Letna povprečna donosnost			
Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 04/2009 in 03/2019*.	43,1%	15,0%	12,0%

\* Podatki o obdobjih razpolaganja se nanašajo na scenarij, če bi zahtevali izplačilo po priporočenem obdobju trajanja naložbe.

#### Kaj se zgodi, če družba Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ni sposobna izvesti izplačila?

Sklad (produkt) predstavlja namenska sredstva sklada, ki so ločena od premoženja družbe Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft. Glede družbe Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft tako tveganje nasprotne pogodbenne stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja sklada. Za 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.

#### 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	Če zahtevate izplačilo po 10 letih Priporočeno obdobje razpolaganja)
Stroški skupaj	565 EUR	1.968 EUR	5.378 EUR
Letni učinek stroškov (*)		5,9%	2,6% na leto, 2,2% 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 11,5% pred obračunom stroškov in 9,3% 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 (4,0% vloženega zneska, 385 EUR).

#### Sestava stroškov

		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		
Vstopni stroški	4,0% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Osebo, ki vam je produkt prodala, vam bo sporočila dejansko višino provizije.	Do 385 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto*		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,7% vrednosti vaše naložbe na leto Pri stroških, prikazanih pod to postavko, gre za oceno stroškov, saj so stroški, izračunani na podlagi podatkov za preteklih 12 mesecev, za opredelitev zneska, ki ga bo moral v prihodnje predvidoma plačati sklad, neustrezni.	173 EUR
Transakcijski stroški	0,1% 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.	7 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 EUR
Glede na naložbeni znesek so lahko stroški različni.		

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

To priporočilo je oblikovano na podlagi valute sklada EUR. Priporočeno obdobje razpolaganja je določeno v skladu z naložbeno strategijo predvidenih naložbenih instrumentov in njihove razporeditve.

Pri skrbniški banki lahko zahtevate odkup enot za vsakokratno veljavno odkupno ceno vsak poslovni dan borze v Avstriji, z izjemo velikega petka in 31. 12., razen pri zavrnitvi odkupa s strani družbe za upravljanje v primeru izrednih okoliščin.

O vplivih predčasne prodaje pred priporočenim obdobjem razpolaganja na profil tveganja in uspešnosti so informacije na voljo pod zavihkom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Pri odkupu pred iztekom priporočenega obdobja razpolaganja ne obračunamo odkupnih stroškov, prav tako ni nobenih sankcij. Glede stroškov preberite zavihek »Kakšni so stroški?«.

#### Kako se lahko pritožim?

Pritožbe zoper družbo Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ali sklad (Produkt) naslovite po pošti na naslov Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Dunaj, po. el. pošti na [prospekte@gutmann.at](mailto:prospekte@gutmann.at) ali uporabite kontaktni obrazec na povezavi: [www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular](http://www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular).

Pri pritožbah glede svetovanja ali prodajnega postopka se prosimo, obrnite na kontaktno osebo vaše banke ali skrbniške banke.

#### Druge pomembne informacije

Dodatne, zakonsko predpisane informacije o uspešnosti zadnjih 10 let (če so na voljo), ter mesečni obračuni scenarijev uspešnosti so na voljo na spletni stran: [www.gutmannfonds.at/AT0000973003](http://www.gutmannfonds.at/AT0000973003)

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. Podrobnejše informacije o davčni obravnavi so na voljo v prospektu v 3. točki II. razdelka.