

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: **Schoellerbank Aktienfonds Dividende**

ISIN: AT0000A1KTN0 (enote z izplačilom), AT0000A1KTP5 (enote z reinvestiranjem) Sklad je usklajen z Direktivo 2009/65/ES (»direktiva KNPVP«)

Proizvajalec: Schoellerbank Invest AG (<https://www.schoellerbank.at/invest>). Tel.: 0662/885511-0. Družba Schoellerbank Invest AG je v Avstriji registrirana družba za upravljanje v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih (InvFG) iz leta 2011 in upravitelj alternativnih investicijskih skladov v smislu avstr. Zakona o alternativnih investicijskih skladih (AIFMG). Schoellerbank Invest AG je del skupine UniCredit Gruppe.

Skrbniška banka: Schoellerbank Aktiengesellschaft.

Pristojni organ: Avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (Finanzmarktaufsicht–FMA), Avstrija. Ta PRIIP je registriran v Avstriji in Zvezni republiki Nemčiji.

Datum priprave/zadnje spremembe tega Dokumenta s ključnimi informacijami: 5. 9. 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Produkt je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP, sklad) v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG). Sklad 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.

Trajanje: Investicijski sklad je bil oblikovan za nedoločen čas. Družba za upravljanje ima ob upoštevanju zakonskih pogojev pravico do enostranske odpovedi. Prav tako se lahko investicijski sklad združi z drugim investicijskim skladom. Informacije o tem so na voljo v prospektu.

Cilji: Naložbeni cilj tega delniškega sklada je vlaganje v mednarodna podjetja, ki ponujajo nadpovprečen donos dividend ali izkazujejo potencial za rastoča izplačila dividend. Poleg tega upošteva sklad Schoellerbank Aktienfonds Dividende bonitetne kriterije Schoellerbank AktienRating. Do 10 % sredstev sklada se lahko vlaga v enote drugih investicijskih skladov, ki tudi sami pretežno vlagajo v delnice in delnicam enakovredne vrednostne papirje. Premoženje se izbira poljubno, manevrski prostor družbe za upravljanje pa pri njeni presoji ni omejen. Sklad vlaga v izvedene finančne instrumente, da bi dosegel višjo rast donosnosti in zmanjšal možne izgube (bistveno je valutno zavarovanje). S skladom se upravlja aktivno in ni omejen z referenčnim indeksom (benchmark). Podrobne informacije o naložbenih možnostih so na voljo v pravilih upravljanja sklada ali v prospektu.

Razen v primeru zavrnitve odkupa v primeru izrednih okoliščin, lahko pri skrbniški banki kadarkoli zahtevate odkup enot premoženja za vsakokratno veljavno odkupno ceno, ki ustreza vrednosti enote premoženja, zaokroženi na naslednji cent. Donosi sklada se izplačujejo. Donosi sklada se pri enotah premoženja AT0000A1KTN0 (A) izplačajo 15. 11. v naslednjem obračunskem letu, pri vrsti enot premoženja AT0000A1KTP5 (T) se donosi reinvestirajo v skladu in s tem zvišajo vrednost enot.

Priporočilo: Ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v obdobju, krajšem od 10 let.

Ciljna skupina malih vlagateljev: Sklad Schoellerbank Global Health Care je primeren za vlagatelje, ki

- nameravajo z naložbo razpolagati najmanj 10 let,
- dosegati rast kapitala z vlaganjem v delnice,
- so pripravljeni prevzeti potencialno visoko nihanje vrednosti svoje naložbe, visoko valutno tveganje ter bonitetna tveganja. Da bi lahko ocenili z naložbo povezana tveganja in priložnosti, morajo imeti vlagatelji na voljo ustrezne izkušnje in znanja o naložbenih produktih in kapitalskih trgih ali si tozadevno pridobiti ustrezne nasvete.

Dodatne informacije: Prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada, letna in polletna poročila ter druge informacije so vedno brezplačno na voljo v nemškem jeziku pri družbi za upravljanje, na vsakem prodajnem in distribucijskem mestu ter na spletu na povezavi www.schoellerbank.at/fondspublikationen in pri banki CACEIS Bank Deutschland GmbH Lilienthalallee 34-36, D-80939 München. Zadnje aktualne cene enot so objavljene na povezavi www.schoellerbank.at/fondspreise.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujemo?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 10 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 4, pri čemer 4 ustreza srednjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova razvoja vrednosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko.

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). Obstajajo še druga bistvena tveganja, ki niso zajeta v zbirnem kazalniku tveganja: kreditno, likvidnostno, operativno tveganje, tveganje izpolnitve transakcije, tveganje hrambe in tveganje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno. Podrobnejši podatki o vseh tveganjih, povezanih s tem produktom, so na voljo v prospektu.

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 prikazuje najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih 15 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Znesek naložbe: 10.000 EUR		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate po 5 letih	Če zahtevate izplačilo po 10 letih (priporočeno obdobje trajanja naložbe)
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.	1 480,00 €	480,00 €	0,00 €
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	-85,20%	-45,60%	-100,00%
	Letna povprečna donosnost	8 060,00 €	6 290,00 €	2 980,00 €
Neugodni scenarij <small>Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 30.12.2021 in 31.08.2023.</small>	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	-19,50%	-8,90%	-11,40%
	Letna povprečna donosnost	10 180,00 €	12 650,00 €	17 960,00 €
Zmerni scenarij <small>Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 29.02.2012 in 28.02.2022.</small>	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	1,80%	4,80%	6,00%
	Letna povprečna donosnost	13 330,00 €	17 610,00 €	24 950,00 €
Ugodni scenarij <small>Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 27.02.2009 in 28.02.2019.</small>	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	33,30%	12,00%	9,60%
	Letna povprečna donosnost			

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

Kaj se zgodi, če družba Schoellerbank Invest AG ni sposobna izvesti izplačila?

Investicijski sklad (produkt) predstavlja posebna oz. namenska sredstva, ki so ločena od sredstev družbe Schoellerbank Invest AG. Glede družbe Schoellerbank Invest AG tako tveganje nasprotne pogodbene stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja investicijskega 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.

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% letni donos). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000,- evrov.

Znesek naložbe 10.000 EUR	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih	Če zahtevate izplačilo po 10 letih (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenariji			
Stroški skupaj	592,00 €	€ 1 623,00	€ 3 294,00
Letni učinek stroškov *)	6,20%	2,80%	2,00%

*)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 8,00% pred obračunom stroškov in 6,00% 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.

Sestava stroškov:

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo
Vstopni stroški	4,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Ti stroški so že zajeti v ceno, ki jo plačate.	do 385,00 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	Se ne uporablja.
Celotni stroški poslovanja na leto		
Administrativni in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,22% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejansko nastalih stroškov zadnjega leta.	165,00 EUR
Transakcijski stroški	0,93% 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.	126,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
	Za ta produkt ne obračunamo PROVIZIJE ZA USPEŠNOST.	Se ne uporablja.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

Cilj tega produkta je za vas doseči naložbeni cilj, ki je opisan v razdelku »Kaj je ta produkt?«. Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada. Kljub temu izgub ni mogoče izključiti. Razen v primeru zavrnitve odkupa v primeru izrednih okoliščin, lahko pri skrbniški banki kadarkoli zahtevate odkup enot premoženja za vsakokratno veljavno odkupno ceno, ki ustreza vrednosti enote premoženja, zaokroženi na naslednji cent. Ni odkupnih stroškov. Pri predčasni prodaji enot premoženja se lahko zgodi, da boste zaradi okoliščin na trgu dobili nazaj manj, kot ste vložili v svojo naložbo.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe zoper družbo Schoellerbank Invest AG ali investicijski sklad (produkt) lahko naslovite na naslov Schoellerbank Invest AG, Sterneckstraße 5, 5027 Salzburg ali po el. pošti na naslov invest@schoellerbank.at. Pritožbe so obravnavane v roku pet delovnih dni. Več informacij na povezavi <https://www.schoellerbank.at/invest>. Pri pritožbah glede svetovanja ali prodajnega postopka se prosimo, obrnite na

kontaktno osebo pri vaši banki.

Druge pomembne informacije

Podatki o pretekli uspešnosti sklada za zadnjih 10 let so na voljo na povezavi www.schoellerbank.at/de/vermoegensverwaltung/produktloesungen/fonds/schoellerbank-global-health-care/wertentwicklung-und-auszahlung. Na tej povezavi so objavljeni tudi mesečni obračuni preteklih scenarijev uspešnosti.