

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 Ethik Fonds flexibel - T (KNPVP)

AT0000A2L443 - 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: Enot investicijskega sklada Amundi Ethik Fonds flexibel (KNPVP). Sklad Amundi Ethik Fonds flexibel 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 Ethik Fonds flexibel** si prizadeva dosežati dolgoročno rast kapitala ob ustrezni razpršenosti tveganja. Sklad 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. V skladu s 3. členom pravil sklada se naložbe štejejo za etične, če je področje delovanja njihovega izdajatelja (podjetje, država, mednarodna organizacija) v skladu z opredeljenimi zahtevami glede socialne, humanitarne in okoljske odgovornosti. To se zagotavlja tako, da so na podlagi vnaprej določenih izključitvenih meril določeni vrednostni papirji iz naložb popolnoma izključeni, medtem ko se izbor preostalih vrednostnih papirjev opravi na podlagi ocenjevanja po posameznih etičnih merilih, iz katerih se oblikuje skupna ocena.

Cilj strategije ESG je prednostno vlagati v gospodarske dejavnosti, ki prispevajo k trajnostni prihodnosti in se soočajo z nekaterimi globalnimi izzivi, da se doseže trajnostna rast. Med drugim si prizadeva sklad za boljšo oceno ESG, kot jo dosežata njegova referenčna ESG indeksa (75% MSCI World + 25% Bloomberg Euro Aggregate). 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 Ethik Fonds flexibel** je

mešani sklad. Vlaganje v delniške enote premoženja se izvaja prek neposrednih naložb, usmerjeno je mednarodno in poteka v izbrana podjetja po vsem svetu. Vlaganje v obvezniške enote premoženja obsega predvsem državne obveznice iz držav OECD (Government Bonds), obveznice nadnacionalnih izdajateljev, obveznice blizu državnim organom (Agencies), hipotekarne obveznice in druge zavarovane obveznice, Green Bonds in Social Bonds, denominirane v evrih. Pri tem je lahko pokrit celoten spekter razpolaganja (kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne naložbe). Kupuje se le obveznice z investicijsko oceno (Investment Grade Rating: AAA do BBB-). Vlaga se lahko tudi v obveznice, vezane na inflacijo. Naložba je v obliki neposredno pridobljenih posameznih vrednostnih papirjev, torej ne posredno prek investicijskih skladov ali prek izvedenih finančnih instrumentov. 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. S tem se lahko vsaj delno povečuje tveganje izgube glede vrednosti premoženja 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 visoko tveganje glede svojega prvotno vloženega kapitala.

Nakup in prodaja enot premoženja: Enot 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 5 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: 5 letih
Primer naložbe 10.000 EUR

Scenarij		Če izstopite po	
		1 letu	5 letih
Najmanj	Ni z jamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.430 €	5.850 €
	Letni učinek stroškov	-35,7%	-10,2%
Neugodni Scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.580 €	9.730 €
	Letni učinek stroškov	-14,2%	-0,5%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.210 €	13.380 €
	Letni učinek stroškov	-2,1%	-6,00%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	12.510 €	15.200 €
	Letni učinek stroškov	25,1%	8,7%

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 uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje 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 vplivajo tudi druga tveganja. Več podrobnosti je na voljo v prospektu oz. v dokumentu z informacijami za vlagatelje sklada Amundi Ethik Fonds flexibel.

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 31/10/2016 in 29/10/2021.

Zmerni scenarij: Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 31/01/2020 in 31/01/2025.

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 nasprotno 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	1 letu		5 letih	
Skupni stroški	519 €		1.569 €	
Letni učinek stroškov*	5,3%		2,6%	

*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 8,63% pred obračunom stroškov in 6,00% po obračunu stroškov. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (3,50% vložene zneska / 350 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 izplačilo	Če zahtevate
Vstopni stroški	3,50% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	Do 350 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljske provizije in	1,66% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	160,19 EUR
	0,10% 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.	9,64 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: 5 let. 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 5 leta. 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 14. ure, se običajno obdelajo isti dan (ob upoštevanju ocene na ta dan). Več podrobnosti je na voljo v prospektu oz. v v dokumentu z informacijami za vlagatelje sklada Amundi Ethik Fonds flexibel.

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 5 let lahko prikličete na povezavi www.amundi.at.

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