

## Namen

Ta dokument s ključnimi informacijami zajema bistvene informacije o tem naložbenem produktu. 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 odločitve 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.

## Ime

**produkta:** Schoellerbank Global Health Opportunities

**ISIN:** AT0000A3K8Z9 (enote z izplačilom), AT0000A3K906 (enote z reinvestiranjem), AT0000A3K914 (enote s polnim reinvestiranjem) Sklad je usklajen z Direktivo 2009/65/ES (»direktiva KNPVP«)

**Proizvajalec:** Schoellerbank Invest AG (<https://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:** 21. 3. 2025

## 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 sklada je dolgoročna rast kapitala. Za ta namen bo po presoji položaja v gospodarstvu in na trgu kapitala ter glede na obete na borzi v okviru svoje naložbene politike pridobival in prodajal premoženje, ki je dovoljeno v skladu z ZIS in s Pravili upravljanja sklada (vrednostne papirje, depozite na vpogled, deleže v skladih in finančne instrumente). Za investicijski sklad se smejo pridobivati delnice in delnicam enakovredni vrednostni papirji s težiščem na širokem področju zdravstva. Prav tako se lahko pridobivajo deleži investicijskih skladov zdravstvenega področja. Naložbene vrednosti se izbirajo v skladu s strogimi kvalitativnimi in kvantitativnimi kriteriji Schoellerbank Invest AG. Ta sklad vlaga skupno najmanj 80 % premoženja v naložbe, ki se uporabljajo za izpolnitev ekoloških in/ali socialnih značilnosti. Izključene so naložbe v podjetja, ki so navedena v členu 12(1)(a) do (c) Delegirane uredbe (EU) 2020/1818. Vsi izbrani naložbeni instrumenti morajo izpolnjevati merila trajnostnih naložb. To pomeni, da je treba vse naložbe v portelju skrbno preveriti glede upoštevanja okoljskih, socialnih in upravljavskih vidikov (ESG) Vlaga se lahko tudi v bančne depozite na vpogled ali vezane depozite z ročnostjo največ 12 mesecev. Izvedeni finančni instrumenti se lahko v skladu kot del naložbene strategije in kot zavarovanje pred tveganjem uporabljajo do višine 20 % sredstev sklada. 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 dve decimalni mesti. Donosi sklada se pri enotah premoženja AT0000A3K8Z9 (A) izplačajo 1. 8. v naslednjem obračunskem letu, pri vrsti enot premoženja AT0000A3K906 (T) in AT0000A3K914 (VT) 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.

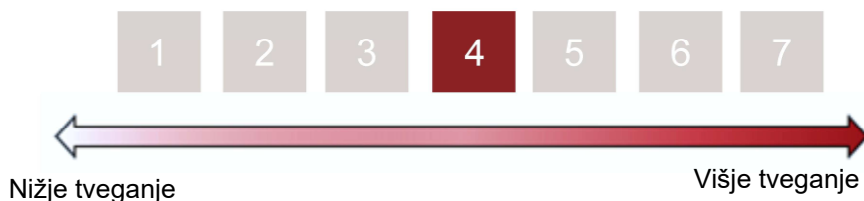
**Ciljna skupina malih vlagateljev:** Sklad Schoellerbank Global Health Opportunities je primeren za vlagatelje, ki

- nameravajo z naložbo razpolagati najmanj 10 let,
- dosežati rast kapitala z vlaganjem na področju v delnic,
- so pripravljeni prevzeti potencialno visoko nihanje vrednosti svoje naložbe, 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/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp](http://www.schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp) in pri banki CACEIS Bank Deutschland GmbH Lilienthalallee 34-36, D-80939 München. Zadnje aktualne cene renot so na voljo na povezavi [www.schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fonds/fondspreise-schoellerbank-fonds.jsp](http://www.schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fonds/fondspreise-schoellerbank-fonds.jsp).

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

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 uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje.

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 nobenega varovanja 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.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let, 10.000 EUR	Scenariji	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih	Če zahtevate izplačilo po 10 letih (obdobje)
<b>Najmanj</b>	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.			
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 2 890,00	€ 2 450,00	0,00 €
<b>Stresni scenarij</b>	Letna povprečna donosnost	-71,20 %	-24,60 %	-100,00%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 7 430,00	€ 8 930,00	€ 9 170,00
Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi med 30. 11. 2022 in 28. 2. 2025	Letna povprečna donosnost	-25,70%	-2,20%	-0,90%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 10 520,00	€ 14 480,00	€ 31 180,00
<b>Zmerni scenarij</b>	Letna povprečna donosnost	5,10%	7,70%	12,00%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 15 660,00	€ 35 330,00	€ 45 700,00
Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi med 31. 7. 2012 in 29. 7. 2022	Letna povprečna donosnost	56,60%	28,70%	16,40%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 15 660,00	€ 35 330,00	€ 45 700,00
<b>Ugodni scenarij</b>	Letna povprečna donosnost	56,60%	28,70%	16,40%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 15 660,00	€ 35 330,00	€ 45 700,00
Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi med 31. 8. 2011 in 31. 8. 2021.	Letna povprečna donosnost	56,60%	28,70%	16,40%
	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	€ 15 660,00	€ 35 330,00	€ 45 700,00

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% letna donosnost). 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)
<b>Scenariji</b>			
Stroški skupaj	698,00 €	€ 1 921,00	€ 4 772,00
Letni učinek stroškov *)	7.30%	3,10 %	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 14,00% pred obračunom stroškov in 12,00% 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:		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. Ti stroški so že zajeti v ceno, ki jo plačate. Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	do 477,00 EUR Se ne uporablja.
<b>Celotni stroški poslovanja na leto</b>		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	2,02% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tej postavki je podana ocena stroškov, saj je sklad ustanovljen na novo in zato še ni na voljo dejanskih podatkov.	374,00 EUR
<b>Transakcijski stroški</b>	0,30% 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.	56,00 EUR
<b>Dodatni stroški pod določenimi pogoji:</b>		
<b>Provizija za uspešnost</b>	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 dve decimalni mesti. Izstopni stroški se ne obračunajo. 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](mailto:invest@schoellerbank.at). Pritožbe so obravnavane v roku pet delovnih dni. Več informacij na povezavi <https://schoellerbank.at/invest/>. Pri pritožbah glede svetovanja ali prodajnega postopka se prosimo, obrnite na kontaktno osebo pri vaši banki.

## Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti zadnjih deset let so na voljo na povezavi <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fonds/fonds/schoeller-bank-global-health-opportunities/wertentwicklung.jsp>. Na tej povezavi so objavljeni tudi mesečni obračuni preteklih scenarijev uspešnosti.