

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

BLUESMART PREMIUM EQUITY INVESTMENTFONDS (»SKLAD«)

ISIN: BG9000002246 – Valuta - EUR Bloomberg: BLU3PRM:BU

Proizvajalec PRIIPS: Družba za upravljanje »Bluesmart Investments« AD (»DZU«), Enotna številka ID (EIK): 207527256, Enotna številka ID (EIK) v registru BULSTAT: 181100721, je del družbe WVP - Versicherungen - Vermittlungs – GmbH, www.wvp.at

Družbo Bluesmart Investments AD glede upoštevanja tega Dokumenta s ključnimi informacijami nadzira bolgarski Urad za nadzor finančnih trgov (FAK). Sklad je registriran v Republiki Bolgariji. Njegove enote premoženja so javno na voljo na območju Republike Bolgarije. Družba za upravljanje »Bluesmart Investments« AD je registrirana v Republiki Bolgariji, njeno delovanje nadzira FAK.

Več informacij je na voljo na povezavi <https://www.bluesmartfunds.com> ali po telefonu na št. +359 2 423 98 76.

Ta dokument je bil posodobljen 05/01/2026

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Investicijski sklad **Bluesmart Premium Equity Investmentfonds** je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, ki ga družba za upravljanje organizira in upravlja v skladu z Zakonom o dejavnosti kolektivnih naložbenih podjemov in drugih družb za kolektivne naložbe (»Zakon o KNPVP«). Sklad se upravlja aktivno in nima ločenega referenčnega indeksa ter mu tudi ne sledi. Naložbena ekipa družbe za upravljanje upravlja portfelj sklada v skladu z naložbenim mandatom, kot je opisan v prospektu sklada.

Trajanje: Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Družba za upravljanje lahko sklad v skladu z zakonom in ob predhodnem soglasju Komisije razpusti in/ali preoblikuje.

Cilji: Investicijski sklad **Bluesmart Premium Equity** vlaga predvsem v naslednje kategorije naložb: delnice, enote kolektivnih naložbenih podjemov in bančne depozite. Za doseganje naložbenih ciljev sklada bo družba za upravljanje sredstva sklada vlagala predvsem v likvidne delnice in prenosljive pravice, ki so uvrščene v trgovanje na tujih reguliranih trgih, pri čemer si bo prizadevala za globalno razpršitev naložb. V običajnih tržnih razmerah bo sklad do 100 % svojega premoženja vlagal v delnice izdajateljev, ki imajo sedež predvsem v razvitih državah in katerih tržna kapitalizacija presega 10 milijard EUR. Zaradi razpršitve naložb lahko družba za upravljanje do 10 % premoženja sklada vложи v enote ali delnice drugih kolektivnih naložbenih podjemov, vključno z borzno trgovanimi skladi (ETF), ki imajo sedež predvsem v razvitih državah. V določenih obdobjih, ko so trgi volatilni in se pričakuje padajoči trend tečajev, lahko družba za upravljanje zmanjša izpostavljenost sklada delnicam, tako da del portfelja naloži v denarna sredstva, depozite ali druga likvidna sredstva, in sicer do največ 15 %, da bi ublažila morebitne negativne učinke. V izjemnih okoliščinah lahko delež likvidnih sredstev iz prejšnjega stavka v portfelju sklada ob upoštevanju interesov vlagateljev sklada začasno preseže 15 %. Sklad ne uporablja tehnik za učinkovito upravljanje portfelja (repo posli) in ne bo vlagal v izvedene finančne instrumente.

Cilj sklada je z združevanjem donosov in rasti kapitala ustvariti donos vaše naložbe (skupni donos). Donos produkta je neposredno odvisen od uspešnosti sredstev, ki jih ima sklad v portfelju, pri čemer so najpomembnejši dejavniki, ki vplivajo na uspešnost, naložbena strategija, profil tveganja sklada, priporočeno obdobje razpolaganja, stroški naložbe za vlagatelja itd. Priporočeno obdobje razpolaganja je odvisno od profila tveganja, naložbene politike in pričakovanega donosa sklada. Priporočeno obdobje razpolaganja se določi v skladu z naložbeno strategijo sklada in časovnim obdobjem, v katerem naj bi bil dosežen naložbeni cilj sklada. Ta sklad morda ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo svoja sredstva dvigniti pred iztekom priporočenega obdobja razpolaganja. Vsako naložbo je treba presoditi glede na vaše specifične naložbene cilje in vašo pripravljenost prevzeti tveganje (glej poglavje »Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«).

Ciljna skupina malih vlagateljev: Naložba v sklad je namenjena osebam, ki:

- so mali vlagatelji, ki nimajo znanja in/ali imajo le osnovno znanje ter nimajo izkušenj ali imajo le omejene izkušnje z naložbami v sklade;
- želijo povečati vrednost svoje naložbe v okviru priporočenega obdobja razpolaganja;
- so pripravljene sprejeti visoko naložbeno tveganje glede prvotno vloženega kapitala, da bi dosegle višjo vrednost svoje naložbe;
- želijo varno in hitro likvidnost, ne da bi se pri tem izkrivljali donosi, doseženi z naložbo;
- so pripravljene dolgoročno vlagati denarna sredstva;
- želijo razpršiti tveganje lastnega portfelja;
- želijo, da njihova sredstva upravljajo profesionalni upravljavci.

Družba za upravljanje meni, da so enote sklada primerne za bolgarske in tuje fizične osebe, podjetja in institucije, ki želijo del svojih sredstev na finančnih trgih vložiti v razpršen produkt, sestavljen predvsem iz delnic izdajateljev, ki imajo sedež pretežno v razvitih državah, ter so pripravljeni sprejeti visoko tveganje ob možnosti doseganja višjih donosov.

Naročila za nakup ali odkup: Naročila za vpis ali odkup enot premoženja se sprejemajo vsak delovni dan med 9.00 in 17.30 v prostorih DZU. Dodatne informacije so na voljo v prospektu sklada na spletni strani DZU www.bluesmartfunds.com.

Politika izplačevanja: Sklad ne izplačuje dividend. Donosi iz takšnih izplačil se v skladu z naložbenim mandatom ponovno investirajo, s čimer se povečuje čista vrednost sredstev ter zagotavlja največja korist vlagateljev in celovitost naložbene strategije.

Dodatne informacije: Dodatne informacije o tem produktu – vsi odobreni dokumenti, revidirana letna in polletna poročila, čista vrednost sredstev in čista vrednost sredstev na enoto premoženja, nakupne in odkupne cene ter druge praktične informacije v elektronski ali papirni obliki – so vsak delovni dan med 9.00 in 18.00 brezplačno na voljo na sedežu DZU na naslovu 1404 Sofija, Bulgaria Blvd. 81C, 4. nadstropje, stanovanje 15, na naslovu institucije v skladu z 92. členom Direktive (EU) 2019/1160, navedenem v prospektu sklada, ter na spletni strani DZU www.bluesmartfunds.com.

Skrbniško mesto sklada: "Eurobank Bulgaria" AD, enotna ID št. (EIK) 000694749

KAZALNIK TVEGANJA						
Nižje tveganje						Višje tveganje
1	2	3	4	5	6	7

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?



Zbirni kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 5 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje, če produkt prodate predčasno.

Zbirni kazalnik tveganja je orientacijski pokazatelj ravni tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar zaradi gibanj na trgu ali ker vam ne bomo mogli izplačati sredstev. Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 4, kar ustreza srednjemu tveganju. To pomeni, da je tveganje morebitnih izgub zaradi prihodnje uspešnosti ocenjeno kot srednje visoko. Pri neugodnih tržnih razmerah je verjetno, da bo naša sposobnost izplačila vaših sredstev zmanjšana. Ta produkt ne zagotavlja zaščite pred nihanji na trgu, zato lahko izgubite del ali celoten znesek svoje naložbe.

Če vam ne bomo mogli povrniti denarja, lahko izgubite celotno naložbo.

Poleg tveganj, zajetih v zbirnem kazalniku tveganja, lahko na uspešnost sklada vplivajo tudi druga tveganja, med drugim tveganje zmanjšane tržne likvidnosti. Dodatne informacije o tveganjih so na voljo v prospektu sklada.

Produkt nima zaščitene kapitala.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Navedene vrednosti vključujejo vse stroške, povezane s samim produktom, vendar morda ne vseh stroškov, vključno s stroški vašega svetovalca ali osebe, ki vam ponuja produkt. Te vrednosti ne upoštevajo vašega davčnega položaja, ki lahko vpliva na vaš donos.

Donosi tega produkta so odvisni od prihodnjega razvoja trga. Prihodnja tržna gibanja so negotova in jih ni mogoče natančno napovedati. Sklad nima lastnih zgodovinskih podatkov. Zato so bili za prikazane naložbene scenarije investicijskega sklada Bluesmart Premium Equity uporabljeni zgodovinski podatki primerljivega indeksa. Prikazani scenariji – neugodni, zmerni in ugodni – ponazarjajo najslabše, povprečne in najboljše rezultate primerljivega indeksa v zadnjih 10 letih, ki vlaga predvsem v podjetja z veliko tržno kapitalizacijo iz razvitih držav.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 €			
Scenariji:		Če zahtevate izplačilo po	
		1 letu	5 letih
Minimalni donos	Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj prejmete po odbitku stroškov	4.957 €	2.723 €
	Letna povprečna donosnost	-50,43 %	-22,91 %
Neugodni scenarij (*)	Kaj prejmete po odbitku stroškov	8.325 €	8.960 €
	Letna povprečna donosnost	-16,75 %	-2,17 %
Zmerni scenarij (**)	Kaj prejmete po odbitku stroškov	10.037 €	14.465 €
	Letna povprečna donosnost	0,37 %	7,66 %
Ugodni scenarij (***)	Kaj prejmete po odbitku stroškov	13.307 €	17.280 €
	Letna povprečna donosnost	33,07 %	11,56 %

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

* Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 03/2015 in 03/2020.

** Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 09/2019 in 09/2024.

*** Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 03/2020 in 03/2025.

KAJ SE ZGODI, ČE DZU »BLUESMART INVESTMENTS« NI SPOSOBNA IZVESTI IZPLAČILA?

Sredstva in obveznosti sklada so ločeni od sredstev in obveznosti družbe »Bluesmart Investments« AD in skrbniške banke, kar pomeni, da se vodijo zunaj njune bilance. Sklad ne odgovarja za primer, če DZU, skrbniška banka ali kateri od pooblaščenih ponudnikov storitev postane insolventen ali ne izpolni svojih obveznosti, zato premoženja sklada ni mogoče razdeliti upnikom teh oseb ali ga uporabiti v njihovo korist. Če sklad sam nima zadostnega premoženja ali iz drugih razlogov ni sposoben izvesti odkupa enot premoženja, lahko izgubite celotno naložbo. Naložbe v sklad niso zajamčene z državnim jamstvenim skladom ali katero koli drugo obliko 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. Za ta produkt se ne obračunavajo odkupne provizije, vsi stroški vstopa in distribucije pa skupaj ne smejo presežati 5 % zneska naložbe.

STROŠKI SKOZI ČAS

Spodnje preglednice prikazujejo zneske, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine vloženega kapitala, obdobja razpolaganja, upoštevanja priporočenega naložbenega obdobja produkta ter njegove uspešnosti. Spodaj navedene vrednosti so orientacijske in temeljijo na primeru vloženega

kapitala ter obdobja naložbe. Izhajamo iz naslednjih predpostavk:

- Prvo leto bi prejeli povrnen 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.

SCENARIJI	Če zahtevate izplačilo po:	
	1 letu	5 letih
Stroški skupaj	676 EUR	2.251 EUR
Letni učinek stroškov*	6,76 %	3,16 %

* Slednje prikazuje, kako stroški v obdobju razpolaganja vsako leto znižujejo vašo donosnost. Če na primer svojo naložbo unovčite ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala 10,82 % pred upoštevanjem stroškov in 7,66 % po upoštevanju stroškov.

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 ALI IZSTOPU		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopna provizija (za nakup enot premoženja)	Vključena je vstopna provizija v višini do 5,00 % * zneska naložbe. To je najvišji znesek, ki vam ga lahko obračunamo. Oseba, ki vam ponuja produkt, vam bo sporočila dejansko višino provizije.	do 500 EUR
Izstopna provizija (za odkup enot premoženja)	Izstopne provizije ne obračunavamo.	ni v uporabi
CELOTNI STROŠKI POSLOVANJA, KI SE OBRAČUNAJO VSAKO LETO		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,73 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno, ki temelji na dejanskih stroških v preteklih 12 mesecih.	173 EUR
Transakcijski stroški	Do 0,12 % vrednosti vaše naložbe na leto, ki nastanejo v zvezi s trgovanjem sklada. To je ocena naših stroškov nakupa in prodaje osnovnih sredstev produkta. Dejanski stroški so odvisni od tega, koliko kupimo in prodamo.	12 EUR
DODATNI STROŠKI POD DOLOČENIMI POGOJI		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	ni v uporabi

*Glede na višino zneska naložbe se ob vstopu obračuna provizija:

Naložbeni znesek	Provizija ob vstopu
do 14.999 EUR	do 5,00 %
15.000 - 24.999 EUR	do 4,50 %
25.000 - 49.999 EUR	do 4,00 %
50.000 - 99.999 EUR	do 3,50 %
100.000 - 249.999 EUR	do 3,00 %
250.000 - 499.999 EUR	do 2,50 %
500.000 - 999.999 EUR	do 2,00 %
1.000.000 - 2.499.999 EUR	do 1,50 %
več kot 2.500.000 EUR (vklj.)	do 1,00 %

Večletni naložbeni načrt: Ob sklenitvi večletnega naložbenega načrta DZU vlagateljem obračuna vstopno provizijo v skladu z zgornjo preglednico. Vstopna provizija se obračuna od celotnega zneska večletnega naložbenega načrta, vendar ne sme presegati 1/3 zneska, vloženega v prvem letu večletnega naložbenega načrta. Vlagatelj ob sklenitvi večletnega naložbenega načrta plača celoten znesek vstopne provizije. Višina tekočih in drugih stroškov pri večletnem naložbenem načrtu se določi na podlagi odstotkov, navedenih v zgornji preglednici »Elementi stroškov«. DZU za odkup naložbe v okviru večletnega naložbenega načrta ne obračuna provizije. Če pa se večletni naložbeni načrt prekine pred dogovorjenim datumom zaključka ali preden je vložen celotni dogovorjeni znesek, je lahko znesek vstopne provizije, plačane v okviru večletnega naložbenega načrta, višji od zneska vstopne provizije, ki bi bila plačana pri naložbi zunaj večletnega naložbenega načrta, saj se provizija obračuna od celotnega dogovorjenega zneska načrta.

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NALOŽBO IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

Priporočeno obdobje razpolaganja: Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let, ob upoštevanju naše ocene značilnosti tveganja in donosa, naložbenih ciljev in politike ter stroškov sklada. Ta produkt je zasnovan za srednjeročne naložbe; pripravljeni morate biti, da boste z naložbo razpolagali najmanj 5 let. Iz naložbe lahko izstopite kadar koli ali pa jo obdržite dlje časa. Predčasen odkup naložbe lahko privede do slabše uspešnosti v primerjavi s priporočenim obdobjem razpolaganja.

Naročila za nakup ali odkup: Vlagatelji lahko svoje enote premoženja vsak delovni dan med 9.00 in 17.30 kupijo ali odkupijo z oddajo pisnega naročila. Naročila za odkup enot premoženja se izvršijo naslednji delovni dan, vendar najpozneje v 10 dneh od datuma oddaje naročila. Nakupna vrednost in odkupna cena enot premoženja ter informacije o pogojih za oddajo naročil za nakup in odkup so objavljene na spletni strani www.bluesmartfunds.com. Dodatne informacije so na voljo v prospektu sklada.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če imate pritožbe v zvezi s produktom ali DZU, so vam na voljo naslednje možnosti:

- lahko nas pokličete na telefonsko številko +359 2 423 98 76;
- lahko pošljete dopis družbi »Bluesmart Investments« AD – Oddelek za podporo strankam – 1404 Sofija, Bulgaria Blvd. 81C, 4. nadstropje, stanovanje 15;
- lahko pošljete elektronsko sporočilo na naslov contact@bluesmartfunds.com.

V vsakem primeru morate navesti vaše točne kontaktne podatke (priimek, naslov, telefonsko številko ali el. naslov) in na kratko pojasniti svojo pritožbo. Več informacij o tem je na voljo na spletni strani www.bluesmartfunds.com. Če se želite pritožiti zoper osebo, ki vam je o tem produktu svetovala ali vam ga je prodala, vam bomo sporočili, na katero službo morate nasloviti svojo pritožbo.

Pritožbo lahko vložite tudi pri Komisiji za finančni nadzor (www.fsc.bg) na naslov delovodstvo@fsc.bg; ul. Budapeshta 16, Sofija 1000, ter pri Sektorski poravnalni komisiji na elektronski naslov adr.finmarkets@kzp.bg; pl. Slaveykov 4A, Sofija 1000; Tel. +359 2/9330 590. Ne glede na navedeno lahko vsak vlagatelj svoje pravice uveljavlja tudi po sodni poti.

DRUGE UPORABNE INFORMACIJE

Prospekt, pogodbene pogoje, dokumente s ključnimi podatki za vlagatelje, letna finančna poročila in druga informativna gradiva o skladu so na voljo na naši spletni strani www.bluesmartfunds.com.

Pretekla uspešnost: Ker je bil sklad oblikovan leta 2024, vlagateljem zaradi pomanjkanja podatkov ob pripravi tega Dokumenta s ključnimi informacijami ni mogoče zagotoviti zanesljivih zgodovinskih kazalnikov uspešnosti.

Scenariji uspešnosti: Mesečno posodobljeni pretekli scenariji uspešnosti so na voljo na povezavi www.bluesmartfunds.com