

## 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:	terrAssisi Renten I AML
Ime proizvajalca PRIIP:	Ampega Investment GmbH Družba Ampega Investment GmbH je del skupine
Talanx AG. ISIN:	DE000A0NGJV5
Spletna stran proizvajalca PRIIP:	www.ampega.com
Telefonska številka:	+49 221 790 799-799
Pristojni organ:	Zvezni urad za nadzor finančnih storitev (BaFin). Ta
PRIIP je registriran v:	Nemčiji, Avstriji
Proizvajalec je registriran v: nadzor finančnih storitev	Družba Ampega Investment GmbH ima dovoljenje v Nemčiji, njeno delovanje nadzira Zvezni urad za (BaFin).
Datum priprave:	1. 1. 2024

### Kaj je ta produkt?

#### Vrsta produkta

Gre za v Nemčiji oblikovano namensko premoženje KNPVP v pogodbeni obliki.

#### Trajanje

Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Družba ima pravico, da upravljanje namenskih sredstev sklada z odpovednim rokom najmanj šest mesecev odpove z objavo v zveznem uradnem listu (Bundesanzeiger) in dodatno v letnem poročilu ali polletnem poročilu. Enote sklada se lahko načeloma prodajo vsak presečni dan vrednotenja. Družba za upravljanja lahko odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev, ali odkup omeji, če zahteve glede odkupa vlagateljev dosežejo prej opredeljeni prag vrednosti, nad katerim zahtevkov po odkupu ni mogoče več izpeljati v interesu vseh vlagateljev.

#### Cilji

Cilj naložbene politike je doseganje kar najvišje rasti vrednosti naložb. Cilj je doseganje donosa ob primernem tveganju. Za doseg tega cilja vlaga sklad terrAssisi Renten I AML v glavnem obrestovane vrednostne papirje, ki ustrezajo etičnim načelom Frančiškanskega reda. Izbor naložbenih sredstev se izvaja po pristopu Best-in-Class. To konkretno pomeni, da se sme vlagati le v podjetja z najboljšimi okoljskimi, socialnimi in vodstvenimi značilnostmi (ESG značilnosti) znotraj določenega sektorja ali gospodarske panoge. Ta pristop zahteva konkurenčnost v smislu naravne, socialne in kulturne vzdržnosti. Prav tako se pri izboru možnih naložb upoštevajo etična načela Frančiškanskega reda. V tej luči se naložbena merila poleg ekonomskih vidikov enakovredno ravna po socialnih, kulturnih in okoljskih vidikih. Pogoj za etično naložbo je izpolnjen, če so izpolnjene današnje potrebe, ne da bi s tem ogrozili vire za prihodnje generacije. Opredeljena so tudi izključitvena merila, s pomočjo katerih se že v naprej izključijo podjetja, ki poslujejo na določenih etično spornih poslovnih področjih oz. izvajajo določene etično sporne poslovne prakse. Ker so lahko v tem skladu zajeti vrednostni papirji izpostavljeni nihanju vrednosti, se lahko v primeru predčasne prodaje enot tveganje občutno poveča, s čimer se zmanjša donos. Ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v obdobju, krajšem od 3 let. Izvedeni instrumenti se uporabijo z namenom zavarovanja, učinkovitega vodenja portfelja in doseganja dodatnih donosov. Izvedeni finančni instrument je finančni instrument, čigar vrednost ni nujno odvisna v razmerju 1:1 od gibanja ene ali več referenčnih vrednosti, kot denimo vrednostnih papirjev ali obrestnih mer. Sklad sledi okoljskim in socialnim značilnostim, zanj pa veljajo obveznosti glede razkrivanja v skladu s prvim odstavkom 8. člena Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Upravljavec sklada odloča aktivno po lastni presoji o izbiri sredstev in se ne ravna po referenčnem indeksu. Družba lahko naložbeno politiko sklada spremeni v okviru zakonskega in pogodbeno dopustnega naložbenega spektra pri BaFin, ne da bi spremenila naložbene pogoje in svoje dovoljenje. Donosi se izplačajo. Skrbnik sklada je Kreissparkasse Köln s sedežem na naslovu 50667 Köln, Neumarkt 18-24. Prodajni prospekt in aktualna poročila, aktualne cene enot premoženja ter druge informacije o skladu so na voljo brezplačno v nemškem jeziku na povezavi [www.ampega.com/DE000A0NGJV5](http://www.ampega.com/DE000A0NGJV5).

#### Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je namenjen vsem tistim vlagateljem, ki sledijo cilju oblikovanja sredstev oz. optimizacije sredstev ter želijo srednjeročno naložbo. Vlagatelji morajo biti sposobni prevzemati nihanja vrednosti in občutne izgube, ter ne potrebujejo jamstva glede povračila vsote, ki so jo vložili. Naložba v sklad je primerna za vlagatelje, ki že imajo določene izkušnje s finančnimi trgi.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujemo?

### Kazalnik tveganja



**Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste pogodbo obdržali veljavno 3 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 2, pri čemer 2 ustreza nižjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot nizko. Pri zelo neugodnih okoliščinah na trgu je skrajno neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

### 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 prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

**Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta**

**Primer naložbe: 10.000 €**

Scenarij	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih	
<b>Najmanj</b>	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
<b>Stresni scenarij</b>	<b>Kaj lahko prejmete po odbitku</b>	9.350 €	9.400 €
	Letna povprečna donosnost	-6,50 %	-2,04 %
<b>Neugodni scenarij</b>	<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	9.480 €	9.400 €
	Letna povprečna donosnost	-5,20 %	-2,04 %
<b>Zmerni scenarij</b>	<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	9.910 €	9.820 €
	Letna povprečna donosnost	-0,90 %	-0,60 %
<b>Ugodni scenarij</b>	<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	10.220 €	9.950 €
	Letna povprečna donosnost	2,20 %	-0,17 %

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. Pri tem ni upoštevana vaša morebitna osebna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 09.2019 in 09.2022. Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 05.2015 in 05.2018. Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 12.2013 in 12.2016.

### Kaj se zgodi, če družba Ampega Investment GmbH ni sposobna izvesti izplačila?

Plačilna nesposobnost družbe Ampega Investment GmbH neposredno ne vpliva na vaše izplačilo, saj zakonska ureditev predvideva, da v primeru nesolventnosti družbe Ampega Investment GmbH posebna sredstva niso del stečajne mase, temveč so ločena in se ohranijo. Sklad nima nobene dodatne jamstvene sheme.

### 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 povrnen vloženi znesek (0 % letna donosnost). Za druga obdobja trajanja naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.

- Naložba znaša 10.000 €.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
<b>Stroški skupaj</b>	110 €	228 €
<b>Letni učinek stroškov (*)</b>	1,1 %	0,8 % 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 0,16 % pred obračunom stroškov in -0,60 % po obračunu stroškov.

## Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
<b>Vstopni stroški</b>	0,50 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	50 €
<b>Izstopni stroški</b>	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, oseba, ki vam je ta produkt prodala, pa vam lahko obračuna provizijo.	0 €
<b>Celotni stroški poslovanja na leto</b>		
<b>Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški</b>	0,49 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega poslovnega leta.	49 €
<b>Transakcijski stroški</b>	0,114 % 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.	11 €
<b>Dodatni stroški pod določenimi pogoji</b>		
<b>Provizija za uspešnost in Carried Interest</b>	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 €

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

### Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta

Ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v obdobju, krajšem od 3 let. Ker so lahko v tem skladu zajeti vrednostni papirji izpostavljeni nihanju vrednosti, se lahko v primeru predčasne prodaje enot tveganje občutno poveča. Pri prodaji ni stroškov ali provizij.

### Kako se lahko pritožim?

V primeru pritožb lahko slednje naslovite na družbo Ampega Investment GmbH, Beschwerdemanagement, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, E-Mail [fonds@ampega.com](mailto:fonds@ampega.com), <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Pritožbe, ki se nanašajo neposredno na osebo, ki vam o produktu svetuje ali ga prodaja, lahko naslovite neposredno na to osebo.

## Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti za preteklih 10 ter mesečne posodobitve obračunov preteklih scenarijev uspešnosti so na voljo na [www.ampega.com/DE000A0NGJV5](http://www.ampega.com/DE000A0NGJV5). Vpisno in informacijsko mesto za Avstrijo je Schelhammer Capital Bank AG, Burgring 16, 8010 Gradec. Informacije o aktualni plačilni politiki družbe so objavljene na spletni strani na naslovu <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Sem sodi opis metod izračuna izplačil in drugih plačil določenim skupinam sodelavcev ter podatki o pristojnih osebah za dodelitev izplačil. Na vašo željo vam lahko družba te informacije posreduje brezplačno v tiskani obliki. Za sklad velja nemški Zakon o obdavčitvi investicijskih skladov. To lahko vpliva na vaš osebni davčni položaj glede prihodkov iz sklada.