

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
MAGELLAN C

COMGEST S.A.
FR0000292278

Proizvajalec: Comgest S.A., podjetje skupine Comgest - www.comgest.com Več informacij je na voljo na tel. 01 44 94 19 00.

Organ za nadzor finančnih trgov - Autorité des Marchés Financiers je pristojen za nadzor nad družbo Comgest S.A. za upravljanje v smislu določb tega Dokumenta s ključnimi informacijami.

Sklad je registriran v Franciji, njegovo upravljanje nadzira Autorité des Marchés Financiers (AMF). Družba Comgest S.A. je registrirana v Franciji, njeno upravljanje nadzira francoski urad za nadzor finančnih trgov (AMF).

Datum objave: 21. 9. 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta Ta sklad je investicijska družba s spremenljivim osnovnim kapitalom (SICAV), ki ustreza Direktivi EU 2014/91/EU.
Trajanje 99 let.

Naložbeni cilj KNPVP je srednje in dolgoročen razvoj vrednosti brez vezanosti na indeks, in sicer z izbiro naložb, ki upoštevajo značilnosti posameznega podjetja in ne trgov držav v razvoju. Ta produkt se stalno, vedno pa v višini najmanj 60 % vlaga v delnice podjetij s sedežem ali pretežno poslovno dejavnostjo v državah v razvoju in/ali jim je izpostavljen, in ki v primerjavi s povprečjem velikih industrijskih držav izkazujejo velik potencial gospodarske rasti. Produkt lahko do 20 % vložiti v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga. Pri tem gre za zamenljive obveznice, ki jih izdajajo podjetja, ki kotirajo na borzi (zasebne zadolžnice), ki morebiti nimajo bonitetne ocene in se z njimi trguje na borzah držav v razvoju; gre tudi za obveznice in instrumente denarnega trga zasebnih izdajateljev ali držav Evropske unije z namenom naložb gotovinskih sredstev. Vlaga se lahko tudi v izvedene finančne instrumente s ciljem zavarovanja naložb pred delniškimi in valutnimi tveganji. S produktom se upravlja aktivno. Upravljavec sklada izbira naložbe po lastni presoji, pri čemer ni vezan na razporeditev po določenih geografskih regijah, panogah ali na tržno kapitalizacijo (visoko, srednje, nizko), kakor tudi ne na noben indeks. Pri upravljanju sklada se ne upošteva indeksa, vendar se lahko razvoj vrednosti oz. pretekla uspešnost v informativne namene primerja s preteklo uspešnostjo indeksa MSCI Emerging Markets.

Ciljna skupina malih

vlagatelj: Ta sklad je bil oblikovan za vse vlagatelje (male vlagatelje, profesionalne vlagatelje ali dopustne nasprotne stranke), ki imajo določena temeljna znanja o finančnih instrumentih in lahko sprejmejo utemeljeno odločitev na podlagi prospekta sklada ter zmorejo sprejeti tudi naložbene izgube, saj za ta sklad ne veljajo nobena jamstva. Ta sklad je primeren za vlagatelje, katerih glavni cilj je dolgoročna rast njihove naložbe (najmanj 5 let).

Uredbe (EU) 2019/2088 Sklad je po Uredbi (EU) 2019/2088 kot »sklad po členu 8«, to pomeni kot sklad, ki sledi okoljskim in/ali socialnim značilnostim. Čeprav cilj sklada niso trajnostne naložbe, pa se zavezuje, da najmanj 15 % vlaga v trajnostne naložbe, ki prispevajo k okoljskim in/ali socialnim ciljem.

Uporaba zneskov, ki se lahko izplačajo Reinvestiranje čistega neto dobička in ustvarjene dodane vrednosti sredstev.
Skrbnik CACEIS Bank

Informacije o produktu Aktualni prodajni prospekt in zadnji predpisani periodični informacijski dokumenti ter vse druge praktične informacije so na pisno prošnjo v francoskem jeziku in brezplačno na voljo na naslovu Comgest S.A. - 17, square Edouard VII - 75009 Pariz - Francija ali na el. naslovu: info@comgest.com. Informacije o obstoječih naložbenih razredih so prav dostopne na navedenih kontaktnih naslovih. Drednost enote premoženja je na vašo zahtevo dostopna pri COMGEST S.A. in na njeni spletni strani: www.comgest.com. Podrobnosti o aktualni plačilni politiki družbe Comgest S.A. so na voljo na naslednji povezavi: www.comgest.com. Tiskano obliko lahko prejmeta na podlagi neformalnega pisnega zahtevka na naslednjem naslovu: Comgest S.A. - 17 Square Edouard VII - 75009 Pariz, Francija.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?
Kazalnik tveganja


Nižje tveganje

Višje tveganje

Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 5 let.

Dejansko tveganje je lahko zelo različno, če se odločite za prodajo pred iztekom priporočenega obdobja razpolaganja, in lahko posledično prejmete manj denarja.

Ker ta produkt ne predvideva nobene zaščite pred nihanjem na trgu, lahko svojo naložbo izgubite v celoti ali delno.

Z zbirnim kazalnikom tveganja lahko ocenite raven tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Izkazuje stopnjo verjetnosti glede izgube, ki jo lahko utрпи ta produkt v primeru gibanj na trgu ali naše nesposobnosti, da ne moremo izvesti plačila.

Ta sklad je med 7 razredi tveganja razvrščen v razred 4. Tveganje potencialnih izgub v povezavi z njegovimi prihodnjimi rezultati je na srednji ravni. Za sklad ne obstaja jamstvo; njegova uspešnost se lahko pri poslabšanju tržnega položaja poslabša.

Likvidnostno tveganje: Predstavlja težavo oz. nezmožnost hitre prodaje vrednostnega papirja pod ugodnimi tržnimi pogoji.

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.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo primere, pri katerih je bila uporabljena najboljša in najslabša uspešnost ter povprečna uspešnost produkta in/ali - če ni dovolj zgodovinskega razvoja uspešnosti - primerljiv razred enot premoženja ali primerljiv referenčni indeks v zadnjih 10 letih. Predstavljeni scenariji prikazujejo primere, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih domnevah.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 Primer naložbe: 10.000 EUR		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Scenariji			
Najmanj	Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	2.540 EUR	2.600 EUR
	Stroški skozi čas	-74,6 %	-23,6 %
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.960 EUR	6.770 EUR
	Stroški skozi čas	-30,4 %	-7,5 %
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.800 EUR	11.760 EUR
	Stroški skozi čas	-2,0 %	3,3 %
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	13.550 EUR	14.850 EUR
	Stroški skozi čas	35,5 %	8,2 %

Neugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med oktobrom 2017 in oktobrom 2022.

Zmerni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med avgustom 2015 in avgustom 2020.

Ugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med januarjem 2013 in januarjem 2018.

Pri tukaj prikazanih scenarijih gre za oceno prihodnje uspešnosti na podlagi podatkov iz preteklosti glede nihanja vrednosti te naložbe. Vendar ne gre za točno informacijo. Kar boste dejansko prejeli, je odvisno od razvoja trga in trajanja razpolaganja z vaš naložbo ali produktom.

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

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.

Kaj se zgodi, če družba COMGEST S.A. ni sposobna izvesti izplačila?

Produkt je ločena enota od družbe Comgest S.A. V primeru nesolventnosti družbe za upravljanje Comgest S.A. ostajajo sredstva sklada, ki jih hrani skrbniška banka, nedotaknjena. Pri izpadu skrbniškega mesta je tveganje morebitne finančne izgube produkta zaradi zakonsko predpisane ločitve premoženja skrbniškega mesta od premoženja sklada omejeno.

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 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 trajanja naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 EUR.

Naložba 10.000 EUR	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stroški skupaj	523 EUR	1.579 EUR
Učinki na donosnost letno*	5,3 %	2,8 %

*Ta preglednica prikazuje, 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 6,1 % pred obračunom stroškov in 3,3 % po obračunu stroškov.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	Do 3,25 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam ga obračunamo. Oseba, ki vam je produkt prodala, vam bo sporočila dejansko višino provizije.	325 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,87 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	181 EUR
Transakcijski stroški	0,18 % 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 kupljene in prodane količine.	17 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Ni provizije za uspešnost.	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja je 5 let.

Vlagatelj lahko dnevno zahteva odkup svojih enot v skladu s postopkom, opisanem v prospektu.

Družba za upravljanje lahko za omejitev odkupa uporabi tako imenovani mehanizem »Gates«. Več informacij o tem mehanizmu je na voljo v razdelku »Mehanizem Gates za omejitev odkupa« v prodajnem prospektu in v 8. členu Statuta, ki je na voljo na spletni strani www.comgest.com

Kako se lahko pritožim?

Pri težavah glede razumevanja in/ali vpisu produkta nas nemudoma kontaktirajte na naslovu: Comgest S.A. - 17, square Edouard VII - 75009 Pariz - Francija - www.comgest.com - info@comgest.com

Druge pomembne informacije

Če se te produkt uporablja kot naložbeno zavarovanje v okviru življenjskega zavarovanja ali kot pogodba za kapitalizacijo, so potrebne dodatne informacije o tej pogodbi, kot je škodni primer in informacije o tem, kaj se zgodi v primeru izpada zavarovalnice, navedene v Dokumentu s ključnimi informacijami, ki vam jih mora zagotoviti vaš zavarovalni agent ali posrednik, ali kateri drugi zavarovalni posrednik v skladu z njegovimi zakonskimi obveznostmi.

Pretekla uspešnost v zadnjih 10 letih in pretekli scenariji uspešnosti: www.comgest.com ESG politika in poročila: <https://www.comgest.com/fr/fr/professionnel/notre-metier/esg>