

**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 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.

|                             |                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produkt</b>              |                                                                                                                                                                                                                                 |
| Ime produkta:               | TradeCom FondsTrader, Valuta: EUR Razred T, ISIN: AT0000654645, prodajni (z reinvestiranjem)                                                                                                                                    |
| Ime proizvajalca PRIIP:     | Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gradec (www.securitykag.at, Tel.:+43-316-8071-0). DZU je del skupine Grazer Wechselseitige Versicherung AG.                                                                        |
| Pristojni nadzorni organ:   | Urad za nadzor finančnih trgov (Finanzmarktaufsicht - FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, www.fma.gv.at                                                                                                                      |
| Podrobnosti o registraciji: | Ta sklad je za prodajo registriran v Avstriji. Dodatno ima sklad dovoljenje za trženje v Nemčiji. Več informacij o informacijskih mestih in primerljivih institucijah v Nemčiji je na voljo v prodajnem prospektu v PRILOGI IV. |
| Datum priprave:             | 8. 11. 2024, dokument začne veljati 9. 11. 2024                                                                                                                                                                                 |

Kaj je ta produkt?

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vrsta:                       | Produkt je solastniški sklad v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki ustreza Direktivi (EU) 2009/65/ES (»KNPVP«). Skrbnik/skrbniška banka sklada je Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Trajanje:                    | Sklad je oblikovan za nedoločen čas, proizvajalec PRIIP ima ob upoštevanju zakonskih pogojev pravico do enostranske odpovedi. Slednji lahko sklad odpove ali združi z drugimi skladi, več informacij o tem je na voljo v prospektu pod točko II. 7. 7.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Cilji in naložbena politika: | Naložbeni cilj sklada je dolgoročna rast kapitala.<br><br>Sklad lahko do 100 % sredstev sklada vloži v enote drugih skladov, pri čemer je cilj, da znaša delniški del portfelja do 100 % sredstev sklada. Sklad lahko vlaga v instrumente denarnega trga in v bančne depozite na vpogled ali vezane depozite z ročnostjo največ 12 mesecev, vendar imajo ti v okviru naložbene strategije podrejeno vlogo. Prav tako lahko vlaga sklad do 10 % sredstev v druge vrednostne papirje, kot so certifikati, vezani ni indekse. Sklad uporablja izvedene finančne instrumente za zavarovanje, z namenom špekulacij pa za zvišanje donosa, s čimer se lahko zviša tudi tveganje izgub. Izbira podskladov temelji na mehanskem pristopu trgovanja. To pomeni, da se vsakokratne odločitve o nakupu ali prodaji ter odločitve o izbiri podskladov v portfelju sklada sprejmejo na podlagi tehnično matematične analize, ki temelji na preteklih podatkih tečajnic. Sklad sledi aktivni naložbeni politiki in se ne ravna po referenčnem indeksu. Zaradi aktivnega upravljanja lahko v primerjavi s pasivno usmerjenim skladom nastanejo višji transakcijski stroški. Provizije za nakup in prodajo vrednostnih papirjev občutno vplivajo na uspešnost upravljanja sklada. Nastanejo dodatno poleg odstotkov, navedenih v kategoriji »stroški«. |

Redni prihodki se pri razredih enot premoženja, ki imajo v oznaki razreda črko A, izplačajo, medtem kot se pri razredih enot premoženja s črko T v oznaki prihodki ne izplačajo.

Več informacij o kraju objave odkupnih in prodajnih cen ter o razpoložljivosti na zakonski podlagi pripravljenih dokumentov (npr. prodajni prospekt vključno s pravili upravljanja sklada, dokument s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila) so na voljo pod zavihkom »Druge pomembne informacije«. Glede načina odkupa opozarjamo na razdelek »Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Ciljna skupina malih vlagateljev: Sklad je poleg profesionalnih vlagateljev primeren za male vlagatelje (i) z znanjem o in/ali z izkušnjami o tovrstnih produktih, (ii) ki so imeli ustrezno svetovanje in ki (iii) lahko prevzamejo izgube vse do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 10 let.

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 (poglejte prosimo v aktualnem dokumentu pod zavihek »Kaj se zgodi, če družba Security Kapitalanlage AG ni sposobna izvesti izplačila?«).

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 skrajno neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada ter na predvidenih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnega in kreditnega tveganja, ki sta zajeta v izračunu zbirnega kazalnika tveganja, lahko na vašo naložbo vplivajo tudi druga tveganja, kot denimo likvidnostno in operativno tveganje ali tveganja, ki so specifična za ta produkt, npr. valutno tveganje, posebna tržna tveganja ali tveganja uporabe izvedenih finančnih instrumentov.

Več informacij je v prospektu pod zavihkom Profil tveganja sklada, točka II. 16. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje,

zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Scenariji uspešnosti

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. 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. Temeljijo na rezultatih iz preteklosti ter ob vplačilu enkratnega zneska naložbe. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Priporočeno obdobje 10 let  
razpolaganja:  
Znesek naložbe: 10.000 EUR

| Scenariji                                                                                                     |                                                                                     | Če zahtevate izplačilo po 1 letu | Če zahtevate izplačilo po 5 letih | Če zahtevate izplačilo po 10 letih |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Najmanj                                                                                                       | Ni zajamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno. |                                  |                                   |                                    |
| Stresni scenarij                                                                                              | Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov<br>Letna povprečna donosnost                 | 7.026 EUR<br>-29,7 %             | 5.916 EUR<br>-10,0 %              | 4.946 EUR<br>-6,8 %                |
| Neugodni scenarij<br><small>Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 08.2021 in 10.2024.</small> | Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov<br>Letna povprečna donosnost                 | 7.556 EUR<br>-24,4 %             | 8.330 EUR<br>-3,6 %               | 8.389 EUR<br>-1,7 %                |
| Zmerni scenarij<br><small>Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 10.2010 in 10.2020.</small>   | Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov<br>Letna povprečna donosnost                 | 9.722 EUR<br>-2,8 %              | 10.022 EUR<br>0,0 %               | 11.361 EUR<br>1,3 %                |
| Ugodni scenarij<br><small>Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 08.2011 in 08.2021.</small>   | Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov<br>Letna povprečna donosnost                 | 12.067 EUR<br>20,7 %             | 12.805 EUR<br>5,1 %               | 14.207 EUR<br>3,6 %                |

Kaj se zgodi, če družba Security Kapitalanlage AG ni sposobna izvesti izplačila?

Sklad (produkt) predstavlja namenska sredstva sklada, ki so ločena od premoženja družbe Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. Glede družbe za upravljanje tako tveganje nasprotne pogodbenne stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja sklada. Za sklad ne veljajo nobena zakonska ali druga naložbena jamstva.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna dodatne stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

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 EUR.

| Scenariji               | Če zahtevate izplačilo po 1 letu | Če zahtevate izplačilo po 5 letih | Če zahtevate izplačilo po 10 letih |
|-------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Celotni stroški         | 830 EUR                          | 2.398 EUR                         | 5.256 EUR                          |
| Letni učinek stroškov * | 8,3 %                            | 4,4% na leto                      | 3,9% 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 5,21 % pred obračunom stroškov in 1,28 % 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.

## Sestava stroškov

Naslednja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

| Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Če zahtevate izplačilo po 1 letu |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Vstopni stroški                                                         | 5,00 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo (navedeni so najvišji stroški, ki so lahko tudi nižji).                                                                                                                                                                     | 500 EUR                          |
| Izstopni stroški                                                        | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob koncu obdobja plačevanja premije. Izstopnih stroškov ne obračunamo.                                                                                                                                                                         | 0 EUR                            |
| Celotni stroški poslovanja na leto*                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                  |
| Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški | 3,36 % vrednosti vaše naložbe na leto<br>Učinek stroškov, ki jih odbijemo vsako leto za upravljanje vaših naložb. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.                                                                                               | 336 EUR                          |
| Transakcijski stroški                                                   | 0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto<br>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.                                                                          | 1 EUR                            |
| Dodatni stroški pod določenimi pogoji*                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                  |
| Provizija za uspešnost                                                  | 15 % povečanja vrednosti, izračunanega po metodi »high water mark«, kar ustreza 0,40 % vrednosti vaše naložbe na leto. Dejanski znesek je odvisen od tega, kako uspešna je vaša naložba. Prej navedena ocena skupnih stroškov je oblikovana na podlagi povprečja zadnjih pet let. | 40 EUR                           |
| Carried Interests                                                       | Teh provizij ni.                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0 EUR                            |

Glede dejanskih provizij se prosimo obrnite na vašega finančnega svetovalca ali vaše prodajno mesto.

\* Te številke so ocene, ki pogosto temeljijo na zgodovinskih podatkih. Dejanski stroški lahko za posameznega vlagatelja odstopajo od tukaj navedenih. Pri naložbah sklada v podsklade, ki presegajo 10 % sredstev, so v navedeni vrednosti zajeti tudi stroški podsklada in se tako posredno obračunajo vlagatelju.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas.

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

### Priporočeno obdobje razpolaganja je 10 let.

Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada. Pripravljeni morate biti, da boste s svojo naložbo razpolagali najmanj toliko let, kot ste jih navedli.

Svoje enote premoženja lahko po veljavni odkupni ceni vrnete skrbniški banki vsak delovni dan banke z izjemo na veliki petek in Silvestrovo. Odkup pred koncem priporočenega obdobja razpolaganja lahko negativno vpliva na donos vaše naložbe. Družba za upravljanje lahko zavrne odkup, če so nastopile izredne okoliščine, ki zahtevajo takšen postopek. Pri prodaji enot premoženja za proizvajalca PRIIP ne nastanejo odkupni stroški.

Če niste prepričani, da sklad ustreza vašim potrebam, vas prosimo, da si pridobite ustrezen profesionalni nasvet. Priporočeno trajanje naložbe je zgolj ocena in ne predstavlja niti jamstva niti kazalnika, kako se bodo uspešnost, raven donosa ali tveganja razvijali v prihodnje.

## Kako se lahko pritožim?

Če niste zadovoljni s kakšnim delom naših storitev, ali z osebo, ki vam o produktu svetuje ali vam ga je prodala, in bi se želeli pritožiti, najdete informacije o pritožbenem postopku na povezavi [www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/](http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/) oz. se obrnite na [office@securitykag.at](mailto:office@securitykag.at) s pomočjo kontaktnega obrazca na povezavi [www.securitykag.at/kontakt](http://www.securitykag.at/kontakt) ali po pošti na naslov Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gradec.

## Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, razvoj uspešnosti in tveganja, ki so navedena v tem Dokumentu s ključnimi informacijami, ustrezajo metodologiji, ki jo predpisujejo določbe EU.

Informacije o pretekli uspešnosti, če so na voljo za preteklih deset let, so na voljo za koledarska leta v aktualnih podatkovnih listih (Fact Sheets) ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na povezavi [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at) pod zavihkom Dokumenti/ključni podatki. Prodajni prospekt ter druga dokumentacija ter informacije o produktu (npr. odkupne in prodajne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na vpogled na voljo pri izdajatelju, družbi Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Gradec, ter pri skrbniku/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj, priključite pa jih lahko tudi pri investicijskem skladu v nemškem jeziku na spletni strani proizvajalca PRIIP na povezavi [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at).

Vsakokratni aktualni Dokument s ključnimi informacijami («KID») ter scenarije uspešnosti na mesečni osnovi najdete na povezavi [www.securitykag.at/fonds](http://www.securitykag.at/fonds) pod zavihkom »Dokumenti/ključni podatki«.