

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

Constantia Multi Invest 5 (R)

Identifikacija: AT0000A0J7U8 (T)

Proizvajalec: LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, 1010 Dunaj, Avstrija, spletna stran: www.llbinvest.at. Več informacij prejmete po telefonu na +43 1 536 16-0. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. je del skupine LLB Liechtensteinske deželne banke DD v Liechtensteinu.

Nadzorni organ: Nadzorni organ Urad za nadzor finančnih trgov Avstrije (FMA) je pristojen za nadzor družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Dovoljenje: Ta sklad je registriran v Avstriji.

Datum priprave tega Dokumenta s ključnimi informacijami: 9. 4. 2025

Opozarjamo, da boste morebiti kupili produkt, ki ni enostaven in ga je težko razumeti.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Ta sklad je alternativni investicijski sklad po avstr. Zakonu o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG 2011) v povezavi z avstr. Zakonom o alternativnih investicijskih skladih (AIFMG). Sklad je usklajen z evropsko Direktivo 2009/65/ES.

Trajanje: Sklad ni časovno omejen, oblikovan je za nedoločen čas. Priporočeno obdobje razpolaganja je 4 leta. Sklad lahko preneha s sklepom družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Slednje se lahko zgodi zlasti takrat, če pride do občutnih sprememb dejanskih razmer, ki upravičujejo prenehanje.

Cilji: V okviru upravljanja sklada se najmanj 51 % sredstev sklada investira v naložbe z okoljskimi in/ali socialnimi značilnostmi. Naložbeni cilj sklada Constantia Multi Invest 5 (R) (»investicijski sklad«, »sklad«) je kombinacija možnosti za rast delnic s stalnimi donosi obveznic ob sprejemanju ustreznih tveganj. Sklad sledi aktivni naložbeni strategiji upravljanja in pri tem na upošteva referenčnega indeksa oz. vrednosti. Investicijski sklad lahko do 100 % sredstev vlaga v delnice, do 100 % sredstev v dolžniške vrednostne papirje, do 80 % sredstev v instrumente denarnega trga, do 100 % sredstev v bančne depozite na vpogled (ali vezane depozite) in/ali do 100 % sredstev v druge sklade. V kolektivne naložbene podjeme se lahko vlaga do 30 % sredstev sklada, v nepremičninske sklade do 20 % sredstev sklada. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo kot del naložbene strategije za zavarovanje.

Ta sklad je registriran v Avstriji. Kot upravljavec (portfeljski upravljavec, upravljavec) sklada je bila imenovana družba Impact Asset Management GmbH, Dunaj. Skrbniška banka je z upravljavcem sklenila pogodbo, v kateri so urejene vse pravice in obveznosti. Skrbniška banka (skrbnik) sklada je banka Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG.

Pri vrsti enot premoženja AT0000A0J7U8 (T) se donosi reinvestirajo v skladu in s tem zvišajo vrednost enot.

Ciljna skupina malih vlagateljev: Ta sklad je primeren za male vlagatelje, katerih naložbeni cilj je dolgoročna rast kapitala in dolgoročnim naložbenim obdobjem 4 let, ki nimajo ali imajo le malo znanja in/ali izkušenj s finančnimi produkti in ki lahko za doseganje svojega naložbenega cilja sprejmejo finančne izgube ter zaščita kapitala zanje ni pomembna.

Dodatne informacije: Vlagatelji lahko pri družbi za upravljanje vsak poslovni dan (razen velikega petka in Silvestrovo) zahtevajo odkup enot premoženja. Vendar lahko družba za upravljanja odkup zavrne, če tako zahtevajo izredne okoliščine ob upoštevanju interesov vlagateljev. Obdavčitev donosov ali kapitalskega dobička iz sklada je odvisna od davčnega položaja vsakega vlagatelja in/ali od kraja, kjer je bil kapital vložen. Pri odprtih vprašanjih je treba pridobiti profesionalno informacijo.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem? Kazalnik tveganja

←Nižje tveganje

Višje tveganje

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 4 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 3, pri čemer 3 ustreza srednje nizkemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko. Pri neugodnih razmerah na trgu je možno, da lahko izpadi plačil v naložbe negativno vplivajo na uspešnost sklada. Prosimo vas, da upoštevate morebitno valutno tveganje. Izplačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo vaš dokončen donos odvisen od

menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano. Sklad aktivno vlaga v izvedene finančne instrumente, kar zvišuje tveganje. Obstajajo še druga bistvena tveganja, ki niso zajeta v zbirnem kazalniku tveganja. Podrobna pojasnila so na voljo v informacijah za vlagatelje v skladu z 21. čl. AIFMG, točka 14.1. 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 10 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta
Primer naložbe: 10.000 EUR

Če zahtevate izplačilo po 1 letu

Če zahtevate izplačilo po 4 letih

Scenariji

Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij 1)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	7.850 EUR	7.850 EUR
	Letna povprečna donosnost	-21,5%	-5,9%
Neugodni scenarij 2)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.490 EUR	9.090 EUR
	Letna povprečna donosnost	-15,2%	-2,4%
Zmerni scenarij 3)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.710 EUR	10.470 EUR
	Letna povprečna donosnost	-3,0%	1,1%
Ugodni scenarij 4)	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	11.080 EUR	11.510 EUR
	Letna povprečna donosnost	10,8%	3,6%

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. 1) Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. 2) Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v sklad v obdobju med oktobrom 2019 in oktobrom 2023. 3) Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med januarjem 2021 in januarjem 2025. 4) Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med decembrom 2017 in decembrom 2021.

Kaj se zgodi, če družba LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ni sposobna izvesti izplačila?

Skład predstavlja namensko premoženje sklada. Kot vlagatelj niste izpostavljeni tveganju zaradi nesolventnosti, kar pomeni, da niste izpostavljeni v primeru zadolženosti ali plačilne nesposobnosti družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. 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 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 EUR.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 4 letih
Skupni stroški	686 EUR	1.449 EUR
Letni učinek stroškov *)	6,9 %	3,3 %

*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 4,5% pred obračunom stroškov in 1,1% 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. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (5 % vstopnih stroškov ustreza 4,76 % bruto vložene zneska/477 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5 % vstopnih stroškov ustreza 4,76 % bruto vloženega zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	477 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, lahko pa vam provizijo zaračuna oseba, ki vam produkt prodaja.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni	1,85% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	186 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 tega, koliko kupimo in prodamo.	18 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Provizija za uspešnost (variabilno plačilo, provizija za uspešnost) znaša 5,00 % pozitivne donosnosti sklada, ki presega 4 %, v okviru enega obračunskega leta. Ta izplačila se vršijo letno. Dejanski znesek je odvisen od tega, kako uspešna je vaša naložba. Prej navedena ocena skupnih stroškov je oblikovana na podlagi povprečja zadnjih pet let.	6 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta

Sklad nima najkrajšega obdobja razpolaganja, vendar je primeren za srednje do dolgoročne naložbe. Zato naj bi bili kot vlagatelj pripravljeni na naložbo z ročnostjo vsaj 4 let. Vendar lahko svojo naložbo prodate vsak delovni dan avstrijskih bank (razen velikega petka in Silvestrovo), ob zgoraj navedenih odkupnih stroških in brez odškodnine. Priporočeno obdobje razpolaganja je izbrano tako, da je verjetnost nominalnih izgub za vlagatelja (imetnika enot premoženja) v primeru daljše naložbe majhna. Kljub temu izgub ni mogoče izključiti.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe glede tega produkta in ravnanje družbe LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. lahko naslovite po pošti na naslov LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstr. 35, A1010 Dunaj, ali po el. pošti na naslov invest@llb.at.

Druge pomembne informacije

Več informacij in dokumentov o skladu, zadnje cene enot premoženja ter zakonsko predpisane informacije o uspešnosti zadnjih 10 let (oz. relevantno krajše obdobje) ter mesečni scenariji uspešnosti so na voljo na povezavi na spletni strani: <https://www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds>. Upravljanje sklada nadzira avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA), sklad je za distribucijo registriran v naslednjih državah: AT. Ta dokument je zgolj informativne narave in ne nadomešča ponudbe niti ne spodbuja k nakupu produkta.

Urad za nadzor finančnega trga opozarja: Sklad sme vlagati do največ 30 % naložb v skladu s 3. točko 1. odst. 166. čl. avstrijskega InvFG 2011 (alternativne naložbe), ki v primerjavi s tradicionalnimi naložbami pomenijo večje naložbeno tveganje. Zlasti lahko pride pri tovrstnih naložbah do izgube ali celo popolne izgube vloženega kapitala.