

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznaniš z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Produkt: **Lillywhite 7 Rock, mešani fleksibilni globalni sklad**
Mešani fleksibilni globalni sklad

ISIN: **SI0031401696**

Upravljavlec: **Primorski skladi, upravljanje z investicijskimi skladi, d.o.o., Koper**
Skupina FP, podjetništvo in poslovno sodelovanje d.o.o.

Spletna stran: <https://www.primorski-skladi.si>

Za več informacij pokličite telefonsko številko: **(05) 663 31 50**

Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad družbo za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Sklad je pridobil dovoljenje v Republiki Sloveniji.

Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen dne: 20.4.2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je kolektivni naložbeni podjem (UCITS sklad), ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlagata v prenosljive vrednostne papirje. Sklad je ustanovljen v Republiki Sloveniji.

Trajanje

Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Če nastopijo okoliščine, ima družba za upravljanje pravico enostransko likvidirati sklad. Sklad se likvidira v primerih, ki so določena v prospektu sklada. Prospekt je javno dostopen na naslovu: <https://www.primorski-skladi.si>.

Cilji

Naložbeni cilj sklada je ustvarjanje dolgoročne donosnosti sredstev, ki bo izvirala predvsem iz kapitalskih dobičkov in dividend ter deloma iz obresti v lastniške vrednostne papirje, dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, delnice in enote ciljnih skladov, ki nalagajo v navedene finančne instrumente, ter denar in denarne ustreznike. Donosnost sklada je odvisna od sprememb vrednosti navedenih vrst finančnih instrumentov, v katere so vložena sredstva sklada.

Sklad ima lahko v vsakem trenutku do 100 odstotkov sredstev naloženih v lastniške vrednostne papirje, dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga in enote ciljnih skladov, ki nalagajo v navedene finančne instrumente ter denar in denarne ustreznike brez osredotočanja na posamezno regijo ali panogo. Sklad bo imel lahko svoja sredstva naložena v državnih in podjetniških obveznicah ter drugih dolžniških vrednostnih papirjih ne glede na njihovo bonitetno oceno in prevladujočo dospelost, in v enotah obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne obveznice. Sredstva sklada bodo lahko naložena v instrumente denarnega trga ne glede na bonitetno oceno in preostalo zapadlost in v enote ciljnih skladov denarnega trga, ki nalagajo v tovrstne instrumente denarnega trga. Sredstva sklada bodo lahko naložena v denarne depozite z ročnostjo največ dvanajst mesecev.

Premoženje sklada bo upravljano aktivno, pri čemer ta pristop ne vključuje sledenja primerjalnemu merilu. Prihodki iz dividend, ki jih sklad prejme, se ne razdelijo neposredno vlagateljem, ampak jih sklad ponovno vloži v naložbe sklada.

Vlagatelju se izplačajo enote premoženja na njegovo zahtevo, ki jo lahko poda vsak delovni dan.

Ciljni mali vlagatelj

Sklad je namenjen vlagateljem, ki imajo prosta finančna sredstva, ki jih želijo razpršiti v različne oblike naložb. Sklad je primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v skladu najmanj 3 leta, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo nihajnosti vrednosti enot premoženja ter možnosti izgube sredstev. Za varčevanje v skladu niso potrebne predhodne izkušnje ali poznavanje UCITS skladov oz. finančnih trgov.

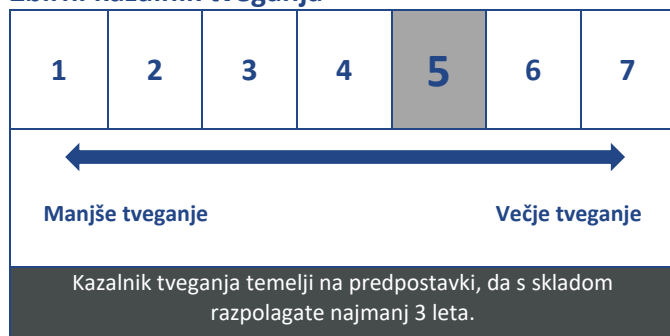
Druge informacije

Ime skrbniške banke: Banka Intesa Sanpaolo, d.d.

Dodatne informacije, podrobnosti politike prejemkov, slovenski izvod prospekta, zadnje letno poročilo ter vsa naknadna polletna poročila je možno brezplačno pridobiti na sedežu družbe na Pristaniški 12 v Kopru, na vpisnih mestih, po elektronski pošti info@primorski-skladi.si in na spletni strani <https://www.primorski-skladi.si>. Vrednosti enot premoženja so objavljene na spletni strani <https://www.primorski-skladi.si>.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Zbirni kazalnik tveganja



- Zbirni kazalnik tveganja je smernica v zvezi s stopnjo tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti.
- Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.
- Sklad smo razvrstili v razred 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje visoko stopnjo. Kljub razpršenosti naložb ostaja možnost srednje visoke nihajnosti vrednosti enot premoženja. Slabi tržni pogoji verjetno bodo vplivali na zmožnost, da izplačamo vlagatelja.

- V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.
- Na poslovanje sklada lahko vpliva tudi likvidnostno tveganje, ki ni vključeno v zbirni kazalnik tveganja in pomeni tveganje, da sklad zaradi omejene likvidnosti naložb na posameznem trgu vrednostnih papirjev s temi naložbami ne more trgovati oziroma lahko trguje z njimi le po občutno slabših pogojih kot tistih, po katerih so te naložbe ovrednotene. Likvidnostno tveganje sklada je odvisno tudi od relativnega obsega podanih zahtev za izplačilo oziroma vplačilo v sklad.
- Sklad je izpostavljen tudi kreditnemu tveganju, to je tveganju, da dolžnik (banka oziroma izdajatelj vrednostnega papirja) svojih obveznosti do sklada ne poravnava pravočasno in/ali v celoti.
- Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku. Referenčna valuta sklada, v kateri se izraža vrednost enote premoženja, je britanski funt (GBP).
- Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.
- V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne dejavnosti.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko zelo razvijali drugače. Te vrste scenarijev so se pokazale za naložbo (z delno uporabo kombinacije referenčnih meril MSDEWIN in HE00) med marcem 2013 in marcem 2023. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta Primer naložbe: 10.000 GBP		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po treh letih oziroma priporočenem obdobju razpolaganja
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. Najmanjši donos ni zjamčen.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	298 GBP	925 GBP
	Povprečni letni donos	-97,02 %	-54,78 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	5.398 GBP	5.449 GBP
	Povprečni letni donos	-46,02 %	-18,32 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	9.998 GBP	11.405 GBP
	Povprečni letni donos	-0,02 %	4,48 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	12.500 GBP	13.685 GBP
	Povprečni letni donos	25,00 %	11,02 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki bi prav tako lahko vplival na to, koliko boste dobili nazaj.

Kaj se zgodi, če družba za upravljanje ne more izplačati malih vlagateljev?

Premoženje sklada je zaupano v hrambo skrbniku, zato morebiten nastanek insolventnosti družbe za upravljanje ne bi vplival na sredstva sklada in vlagateljev. V primeru stečaja skrbnika oziroma druge osebe, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev, se premoženje sklada izloči iz premoženja skrbnika oziroma druge osebe, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev, in ni na voljo za poplačilo drugih upnikov. Shema za vlagatelje v sklad, ki bi omogočala kritje izgube sredstev, ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Osebe, ki tržijo ta sklad, lahko zaračunajo tudi dodatne stroške v primeru, da je ta sklad del sestavljenega produkta ali je vključen v dodatno storitev. V tem primeru vam bodo zagotovile informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete ta produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.

- se vložiti 10.000 GBP.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po treh letih
Stroški skupaj	788 GBP	1.577 GBP
Letni učinek stroškov*	7,9%	5,0%

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja ta produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

*Ta prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 9,1% pred stroški in 4,5% po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	5% zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan ob predpostavki vplačila 10.000 GBP. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku.	476 GBP
Izstopni stroški	Za ta produkt se izstopni stroški ne zaračunavajo.	/
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	2,99% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	292 GBP
Transakcijski stroški	0,21% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	21 GBP
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračunava.	/

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta

Vlagatelj ima pravico brez dodatnih stroškov od družbe za upravljanje kadar koli zahtevati izplačilo odkupne vrednosti sklada kot tudi pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije sklada. Ne obstaja obveza najkrajšega časovnega obdobja varčevanja, vendar se zaradi naložbene politike sklada in nihajnosti kapitalskih trgov priporoča varčevanje v obdobju najmanj 3 leta.

Vlagatelj lahko svoj denar zahteva prej, vendar obstaja možnost, da ne dobi povrnjene celotne vrednosti sredstev, ki jih je vložil v sklad.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj lahko pritožbo posreduje družbi za upravljanje po pošti s priporočeno pošiljko na naslov: Primorski skladi, d.o.o., Pristaniška ulica 12, 6000 Koper, po elektronski pošti na naslov info@primorski-skladi.si ali pa jo osebno preda na sedežu družbe na naslovu Pristaniška 12, 6000 Koper. Vlagatelj lahko pridobi informacije o politiki ravnanja družbe za upravljanje s pritožbami na spletni strani <https://www.primorski-skladi.si>.

Druge pomembne informacije

Celovite informacije o skladu, podrobnosti politike prejemkov, slovenski izvod prospekta, zadnje letno poročilo ter vsa naknadna polletna poročila je možno brezplačno pridobiti na sedežu družbe na Pristaniški 12 v Kopru, na vpisnih mestih, po elektronski pošti info@primorski-skladi.si in na spletni strani <https://www.primorski-skladi.si>.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani <https://www.primorski-skladi.si/skladi/dokumenti/arhiv-dodatnih-podatkov-iz-KID/lillywhite7-rock> v okviru podatkov o donosnosti sklada. Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če sklad ne posluje tako dolgo.

Izračuni scenarijev pretekle uspešnosti so na voljo na spletni strani <https://www.primorski-skladi.si/skladi/dokumenti/arhiv-dodatnih-podatkov-iz-KID/lillywhite7-rock> v okviru podatkov o donosnosti sklada.