

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 seznanim z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Produkt: **PSP OPTIMA – mešani sklad, sklad skladov**
Mešani dinamični globalni sklad

ISIN: **SI0021401268**

Upravljavalec: **Primorski skladi, upravljanje z investicijskimi skladi, d.o.o., Koper**
Skupina FP, podjetniško 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 vplaga v prenosljive vrednostne papirje. Oblikovan je kot podsklad Krovnega sklada PSP in 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 kapitalska rast, dosežena s prejemi od naložb v druge (ciljne) investicijske sklade in z dobički iz naslova povečanja vrednosti enot premoženja in delnic ciljnih investicijskih skladov in se bo izkazovala v vrednosti enote premoženja sklada. Donosnost sklada je odvisna od sprememb vrednosti navedenih vrst finančnih instrumentov, v katere so vložena sredstva sklada.

Sredstva sklada bodo skladno z naložbeno politiko naložena v lastniške vrednostne papirje, dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, v delnice in enote ciljnih skladov, ki nalagajo v navedene finančne instrumente ter denar in denarne ustrezničke. Sklad bo več kot 65 odstotkov sredstev nalagal v enote delniških ciljnih skladov brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto. Sklad nima panožnih omejitev ali naložb v posebne razrede sredstev.

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 željo razpršiti v različne oblike naložb. Sklad je primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v skladu najmanj 5 let, 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. Za varčevanje v skladu niso potrebne predhodne izkušnje z UCITS skladi ali posebno poznavanje finančnih trgov.

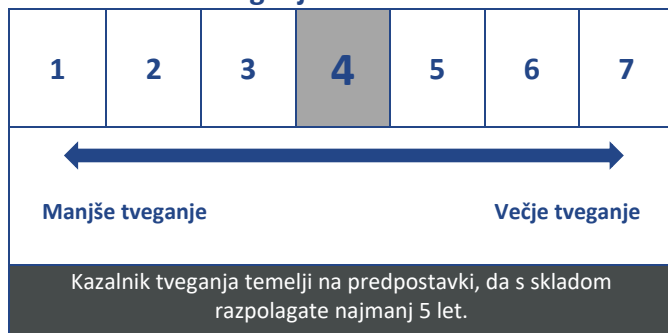
Druge informacije

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 pričakujemo?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednjo stopnjo. Kljub razpršenosti naložb ostaja možnost srednje nihajnosti vrednosti enot premoženja. Slabi tržni pogoji bi lahko 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.
- 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 razvijali zelo drugače. Te vrste scenarijev so se pokazale za naložbo med marcem 2013 in marcem 2023. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po petih 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 Povprečni letni donos	5.970 EUR -40,30 %	2.790 EUR -22,53 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	8.229 EUR -17,71 %	8.638 EUR -2,89 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	10.244 EUR 2,44 %	12.935 EUR 5,28 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	12.913 EUR 29,13 %	14.931 EUR 8,35 %

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 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po petih letih
Stroški skupaj	477 EUR	1.227 EUR
Letni učinek stroškov*	4,8%	2,3%

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 7,2% pred stroški in 5,3% po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	2% zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. Stroški se razlikujejo glede na znesek naložbe. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan ob predpostavki vplačila 10.000 EUR. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku.	196 EUR
Izstopni stroški	1% vaše naložbe, preden vam je izplačana. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku. Nad 5 let neprekinjenega imetništva enot premoženja se ta strošek ne zaračunava.	101 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	1,77% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	176 EUR
Transakcijski stroški	0,04% 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.	4 EUR
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: 5 let

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 5 let.

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/PSP-optima> 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/PSP-optima> v okviru podatkov o donosnosti sklada.