

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 seznanite 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**
Elektroncek Group B.V., Nizozemska

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: 15.04.2026

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je kolektivni naložbeni podjem (UCITS sklad), ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlaga 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 prejemki 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 ustreznike. 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 vложи 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>.

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 vложи 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po petih letih
Stroški skupaj	469 EUR	1.194 EUR
Letni učinek stroškov*	4,7%	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 7,0% pred stroški in 5,1% 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	1,70% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	170 EUR
Transakcijski stroški	0,02% 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.	2 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.