

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganje naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju.

PSP OPTIMA – mešani sklad, sklad skladov

Mešani dinamični globalni sklad

ISIN: SI0021401268

Oznaka investicijskega kupona: PSKOP

Primorski skladi, upravljanje z investicijskimi skadi, d.o.o., Koper
Skupina FP, podjetniško in poslovno sodelovanje, d.o.o.

CILJI IN NALOŽBENA POLITIKA

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.

Z vstopom v sklad skladov vlagatelj skrbi za izbiro najprimernejših ciljnih skladov prepusti upravljavcu. Upravljavec ima nalogo, da skuša v vsakem trenutku glede na trenutne razmere optimalno nalagati sredstva v izbrane sklade, to je s čim večjimi donosi ob čim manjšem tveganju in stroških.

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

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.

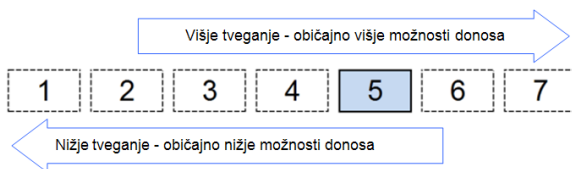
Sklad nima geografskih, panožnih omejitev ali naložb v posebne razrede sredstev.

Prihodek iz dividend se ponovno vloži v sklad.

Priporočilo: ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju 5 let.

Premoženje sklada bo upravljano aktivno, pri čemer ta pristop ne vključuje sledenja primerjalnemu merilu.

TVEGANJE IN DONOS NALOŽBE



Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na osnovi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. Hkrati ni zagotovljeno, da bo kategorija tveganj in donosa ostala nespremenjena, kategorizacija se lahko sčasoma spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Sredstva sklada so naložena pretežno v delniške ciljne sklade, ki spadajo med bolj tvegane finančne instrumente. Pretežni del naložb v ciljne sklade bodo predstavljale naložbe v sklade, s katerimi se trguje na organiziranih trgih (predvsem ETF), s

čimer bosta zagotovljena ustrezna likvidnost in razpršitev naložb.

Kljub razpršenosti naložb obstaja možnost višje nihajnosti vrednosti enote premoženja. Zato sklad uvrščamo v 5. kategorijo lestvice tveganja.

Na poslovanje sklada lahko vpliva tudi likvidnostno tveganje, ki ni vključeno v sintetični kazalnik, 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.

V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne dejavnosti.

STROŠKI

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški 2,30%

Izstopni stroški 1,00%

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja preden ga vložite / preden so izplačani izkupički vaše naložbe

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja sklada 1,73%

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja 0%

Vstopni in izstopni stroški so vedno prikazani z najvišjimi vrednostmi, saj v nekaterih primerih lahko vlagatelj plača manj.

V primeru prehoda med podskladi krovnega sklada znašajo najvišji izstopni oziroma vstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje, 0,50 % od vrednosti investicijskega kupona. Do treh prehodov letno se stroški prehoda ne zaračunajo.

Informacije o natančnih vstopnih in izstopnih stroških so vlagateljem na voljo na vseh vpisnih mestih in na spletni strani www.primorski-skladi.si.

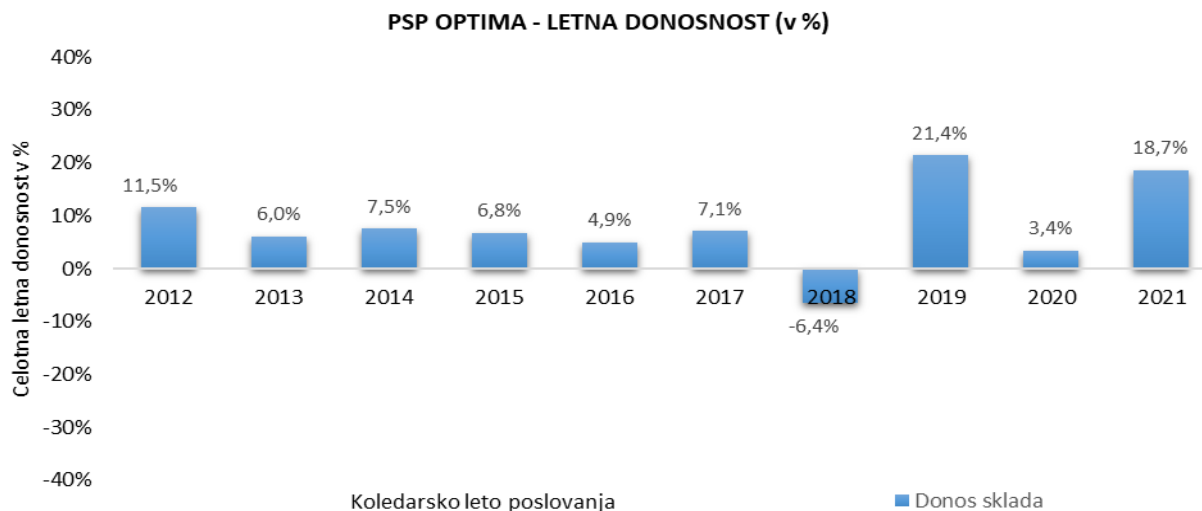
Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2021.

Celotni stroški poslovanja obsegajo provizijo za upravljanje, provizijo za skrbniške storitve ter druge stroške, ki bremenijo premoženje sklada in ne neposredno vlagatelja. Vrednost celotnih stroškov se lahko v prihodnosti spreminja.

Stroški, ki jih plača vlagatelj (enkratni stroški in stalni stroški) se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast naložbe.

Podrobnejše podatke o stroških, vključno s podatki o stroških poslovanja in o tem, kako se jih izračuna, je mogoče najti v prospektu (6. Poglavje).

PRETEKLA USPEŠNOST



Prikazani podatki ne pomenijo nujno prihodnjih rezultatov.

V izračunu pretekle uspešnosti so vključeni stalni stroški, iz izračuna so izključeni vstopni in izstopni stroški ter vpliv davčnih obveznosti vlagatelja.

Sklad je bil ustanovljen leta 2006.

Pretekla uspešnost je izračunana na podlagi sprememb vrednosti enote premoženja v valuti evro.

UPORABNE INFORMACIJE

Ime skrbnika: 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 www.primorski-skladi.si.

Vrednosti enot premoženja so objavljane na spletni strani www.primorski-skladi.si.

Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančno stanje tega sklada. Vlagatelj lahko prehaja med skladi krovnega sklada.

Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.

Družba PRIMORSKI SKLADI, d.o.o., Koper odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli Prospekta Krovnega sklada PSP.

Pregled dokumenta s ključnimi podatki za vlagatelje se opravi najmanj vsakih dvanajst mesecev in se ga ustrezno dopolni.

Datum objave: 03.05.2022

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Družbi PRIMORSKI SKLADI, upravljanje z investicijskimi skladi, d.o.o., Koper se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 03.05.2022.