

## KLJUČNE INFORMACIJE ZA VLAGATELJE

Predmet tega dokumenta so ključne informacije o omenjenem skladu za vlagatelje. Pri tem ne gre za oglasni material. Te informacije so zakonsko predpisane in so mišljene kot pojasnilo narave tega sklada in tveganj pri vlaganju vanj. Priporočamo vam, da ta dokument preberete, tako da boste lahko sprejeli utemeljeno odločitev o svoji naložbi.

### TAILORMADE SUSTAINABLE FUND SOLID

#### Institucionalne tranše:

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| Tranša I, domača (V) v EUR   | ISIN: AT0000A2D986 |
| Tranša II, domača (V) v EUR  | ISIN: AT0000A2D994 |
| Tranša III, domača (V) v EUR | ISIN: AT0000A2D9A0 |

Ta sklad je skladen z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»Direktiva KNPVP«), skrbnik sklada je družba Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft.

Upravljalavec sklada je družba Metis Invest GmbH, Conrad-von-Hötzendorf-Straße 84, 8010 Graz.

Institucionalne tranše lahko kupujejo samo zavarovalne družbe. Institucionalne tranše za vsakega investitorja se lahko vpišejo v to tranšo samo, če je dokazljivi skupni obseg naložb najmanj 1.000.000,00 EUR ali več.

#### Cilji in politika naložb

Sklad *Tailormade sustainable fund solid* je mešani sklad, katerega naložbeni cilj je doseganje tekočega donosa in dolgoročne rasti kapitala.

Sklad *Tailormade sustainable fund solid* vlaga pretežno, t.j. najmanj 51 % sredstev sklada, v naložbene instrumente, ki so izbrani po trajnostnih merilih. Pri investiranju se izbira pretežno trajnostne izdajateljke, ki jih odlikuje okolju prijazna in družbeno odgovorna politika, pri določanju svojih strategij pa upoštevajo ekološka in etična merila ter širok izbor različnih interesnih skupin. Naložbe sklada bodo usmerjene neposredno v mednarodne obveznice in druge dolžniške instrumente prek posameznih vrednostnih papirjev ali enot investicijskih skladov ali izvedenih finančnih instrumentov, do 40 % premoženja sklada pa tudi v delnice in delnicam podobne vrednostne papirje. Sklad ni specializiran na določene panoge ali tržne sektorje, pri čemer pa občasno osredotočanje ni izključeno.

Poleg navedenega pa so lahko v strukturo naložb, neposredno prek posameznih vrednostnih papirjev ali posredno pred drugih investicijskih skladov ali izvedenih finančnih instrumentov, vključeni tudi instrumenti mednarodnega denarnega trga, vpogledne vloge in vloge na odpoklic, s trajanjem največ 12 mesecev.

Izvedene finančne instrumente se lahko uporablja za zavarovanje in kot del naložbene strategije (več informacij v Prospektu, oddelek II, točka 14). Sklad deluje v skladu z aktivno strategijo upravljanja brez sklicevanja na referenčno vrednost.

Donosi tranš AT0000A2D986 (V), AT0000A2D994 (V) in AT0000A2D9A0 (V) ostajajo v skladu in povečujejo vrednost sklada. Vlagatelj lahko iz sklada izstopi po trenutno veljavni odkupni ceni na kateri koli delovni dan avstrijske banke z izjemo velikega petka in 31.12., razen v primeru, da družba za upravljanje prekine odkup zaradi izjemnih okoliščin.

*Priporočilo:* Ta sklad mogoče ni ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 7 let. To priporočilo temelji na valuti sklada EUR.

#### Tveganje in donos naložbe

|   |                          |   |   |   |                          |   |
|---|--------------------------|---|---|---|--------------------------|---|
| ← | Potencialno nižji donosi |   |   |   | Potencialno višji donosi | → |
| ← | Nižje tveganje           |   |   |   | Višje tveganje           | → |
| 1 | 2                        | 3 | 4 | 5 | 6                        | 7 |

Ocena pričakovane donosnosti in tveganja je izdelana na osnovi preteklih podatkov o poslovanju sklada oziroma na podlagi podatkov primerljivega portfelja (v primeru novega sklada). Podatki, ki se uporabljajo za izračun, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila donosnosti in tveganja v prihodnje. Razvrstitev v I. kategorijo ne pomeni, da gre za naložbo brez tveganj. Na podlagi preteklih nihanj tečajev sklada oz. primerljivega portfelja (za časovno obdobje, ki je relevantno za izračun pred naložbo v sklad) je sklad razvrščen v kategorijo 4. Kategorija tveganosti se lahko sčasoma spremeni.

Tveganja, ki jih kategorija tveganosti ne zajame, a so kljub temu pomembna za sklad:

**Kreditno tveganje:** Del sredstev v skladu je naloženih v obveznice in/ali instrumente denarnega trga. Njihovi izdajatelji lahko postanejo plačilno nesposobni, zaradi česar obveznice in/ali instrumenti denarnega trga lahko izgubijo celotno vrednost ali večino vrednosti.

**Likvidnostno tveganje:** Obstaja tveganje, da določene naložbe v sredstvih sklada ne bo mogoče prodati, likvidirati ali zapreti v dovolj kratkem času z omejenimi stroški, kar lahko poslabša zmožnost sklada, da kadarkoli izpolni obveznost odkupa in plačila.

**Tveganje neplačila:** Obstaja tveganje, da pogodbeni partnerji v relaciji do sklada npr. zaradi plačilne nesposobnosti ne plačajo ali samo delno plačajo odprte terjatve sklada.

**Operativno tveganje:** Obstaja tveganje izgub, ki izhaja iz nezadovoljivih notranjih procesov, pomanjkanja kadra ali nedelovanja podpornih sistemov pri družbi za upravljanje ali iz zunanjih dogodkov ter vključuje tudi pravna tveganja in tveganja zaradi dokumentacije ter tveganja, ki izhajajo iz postopkov trgovanja, obračunavanja ali vrednotenja, opravljenih za sklad.

**Tveganje zaradi izvedenih finančnih instrumentov:** Sklad lahko posle z izvedenimi finančnimi instrumenti uporablja ne samo za zavarovanje pred tveganjem, ampak tudi kot aktiven naložbeni instrument, kar poveča tveganje sklada.

Obsežno pojasnilo tveganj sklada je podano v Prospektu, oddelek II, točka 16.

## Stroški

Stroški, ki jih neposredno oziroma posredno plača vlagatelj, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada, ter zmanjšujejo potencialno rast naložbe.

| <i>Enkratni stroški pred naložbo in po njej</i>  |               |
|--|---------------|
| <b>Vstopni stroški</b>   | <b>5,00 %</b> |
| <b>Izstopni stroški</b>  | <b>0,00 %</b> |
| Pri tem gre za največji znesek, ki se ga odtegne od vaše naložbe. Podatke o trenutno veljavnih stroških dobite na prodajnem mestu.   |               |
| <i>Stroški, ki se jih med letom odtegne od sklada</i>  |               |
| <b>Tekoči stroški</b>  | <b>1,0 %</b>  |
| Pri »tekočih stroških« gre za oceno stroškov, ker je bil sklad ustanovljen šele maja 2020. »Tekoči stroški« vključujejo nadomestilo za upravljanje in vse pristojbine, ki so zaračunane v teku enega leta. Stroški transakcij niso sestavni del »Tekočih stroškov«. Obseg stroškov se glede na aktivnost upravljanja sklada lahko spreminja. |               |

## Pretekla uspešnost

Sklad je bil ustanovljen 26.5.2020. Ustreznih podatkov o pretekli uspešnosti še ni.

## Praktične informacije

Skrbniška banka sklada je Bank Gutmann AG. Prospekt, vključno z določili sklada, poročili in polletnimi poročili ter drugimi informacijami je kadarkoli brezplačno na voljo v nemškem jeziku pri družbi za upravljanje in skrbniški banki ter na spletnem naslovu <https://www.gutmannfonds.at/fonds>. Podatki o trenutni politiki nadomestil so na voljo pod točko »Informacije za vlagatelje« na naslovu <https://www.gutmannfonds.at/gfs>, na zahtevo pa jih brezplačno zagotovimo tudi v papirni obliki.

Vrednosti enot premoženja (VEP) so objavljene na spletnem naslovu <https://www.gutmannfonds.at/fonds>.

Obdavčitev donosov ali kapitalskih dobičkov iz sklada je odvisna od davčnega statusa vlagatelja in/ali kraja, na katerem se kapital investira. Več podatkov o davčni obravnavi najdete v Prospektu v oddelku II, točka 3.

Ta sklad je odobren v Avstriji in ga regulira avstrijski organ za nadzor nad finančnimi trgi.

Ključne informacije za vlagatelje so točne na dan 26.5.2020.