



## 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: **NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR** ("Sklad") ISIN: SI0021401011

Upravljavlec: **NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.**, Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana ("Družba za upravljanje").

Spletna stran: [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si). Za več informacij pokličite brezplačno telefonsko številko 080 22 86.

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.

Družba za upravljanje je članica NLB Skupine.

Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen dne: 15. 3. 2024.

### 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 NLB Skladi in je ustanovljen v Republiki Sloveniji. Sklad ima dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev.

#### 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 krovnega sklada NLB Skladi z vključenimi pravili upravljanja («Prospekt») je javno dostopen na naslovu: [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si).

#### Cilji

Cilj varčevanja v tem skladu je dolgoročno varčevanje in plemenitenje sredstev.

Donos tega sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike tega sklada. Donos sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd.

Dejanski donos tega sklada se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega). Donos Sklada bo primerljiv donosom osnovnih naložbenih sredstev po stroških.

Sklad nalaga zlasti v podjetniške obveznice naložbenega razreda izdajateljev s sedežem v razvitih evropskih državah, za katere je značilno nižje naložbeno tveganje. Valutno tveganje v največji meri odpravlja dejstvo, da so vse obveznice denominirane v evrih. Razpršitev tveganj zagotavlja regijska razpršenost sklada, kjer je približno 75 odstotkov sredstev sklada naloženih v obveznice izdajateljev iz razvite Evrope, približno 20 odstotkov sredstev sklada pa je naloženih v obveznice izdajateljev iz Severne Amerike in drugih regij. Sklad bo imel najmanj 70 odstotkov sredstev v podjetniških obveznicah.

Priporočeno obdobje varčevanja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba varčevanja). Z daljšanjem obdobja varčevanja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo enot premoženja tega sklada, ne glede na to, koliko časa je vlagatelj sprva želel varčevati. Družba ima pri upravljanju tega sklada diskrecijsko pravico o sestavi naložb tega sklada v skladu z naložbenimi cilji in politiko tega sklada. Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe referenčnega merila.

Prihodek iz kuponov, ki jih sklad prejme, se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak jih sklad ponovno vloži v naložbe sklada.

#### Ciljni mali vlagatelj

Sklad je namenjen vlagateljem, ki nameravajo držati naložbo vsaj 3 leta, se zavedajo nihajnosti finančnih trgov in imajo prosta finančna sredstva, ki jih željo razpršiti v različne oblike naložb. Za naložbo v Sklad vlagatelj ne potrebuje izkušenj z vzajemnimi skladi, specifičnega znanja in izkušenj o Skladu in finančnih trgih. Sklad je primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v skladu najmanj 3 leta, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

#### Druge informacije

Podatki o VEP in podrobnejše informacije o investicijskih skladih so prikazane v različnih dokumentih (Prospekt, polletna poročila, letna poročila, itd.), ki so v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletnem naslovu [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si).

Skrbniška banka Sklada: Nova Ljubljanska banka, d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.





Preglednica stroški skozi čas:

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj	273 EUR	511 EUR
Letni učinek stroškov*	2,7 %	1,7 %

Opozorilo: Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

\* To 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 1,4 % pred stroški in -0,4 % po stroških.

\*\* 0-odstotni donos pred stroški.

## Sestava stroškov

Predpostavljali smo, da vložite 10.000 EUR:

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu	Če izstopite po enem letu	
<b>Vstopni stroški</b>	1,1 % zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja Sklad vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku.	109 EUR
<b>Izstopni stroški</b>	0,5 % vaše naložbe, preden vam je izplačana. Ti stroški nastanejo le v primeru, če izstopite iz naložbe z investicijskimi kuponi, katerih imetniki ste bili manj kot 5 let.	49 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
<b>Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški</b>	1,1 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	105 EUR
<b>Transakcijski stroški</b>	0,1 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastane ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	11 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
<b>Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizij</b>	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	

Stroški se lahko razlikujejo glede na vrednost vsakokrat vplačanih sredstev. Lestvica vstopnih in izstopnih stroškov ter podrobnejše informacije so na voljo v dokumentu Podrobnejše informacije o vplačilih in izplačilih na spletni strani [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si).

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

### Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta

Vlagatelj ima brez dodatnih stroškov pravico od Družbe za upravljanje kadar koli zahtevati izplačilo odkupne vrednosti Sklada, kot tudi pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije Sklada. Za vlagatelja ne obstaja obveza najkrajšega časovnega obdobja varčevanja. Zaradi naložbene politike sklada in nestanovitnosti kapitalskih trgov se 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. Vlagatelj lahko brezplačno prekliče vplačilo do najkasneje 14:00 ure naslednjega delovnega dne po izvedenem vplačilu. Preklic šteje za veljaven, če ga družba prejme v pisni obliki do navedene ure.

### Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj lahko posreduje pritožbo Družbi za upravljanje po pošti na naslov: Ljubljana, Tivolska 48, po elektronski pošti na naslov [info@nlbskladi.si](mailto:info@nlbskladi.si) oz. [trzenje@nlbskladi.si](mailto:trzenje@nlbskladi.si) ali pa jo osebno preda na pooblaščenem vpisnem mestu. Vlagatelj lahko pridobi informacije o politiki ravnanja družbe za upravljanje s pritožbami na spletni strani [www.nlbskladi.si/o-druzbi#akti-druzbe](http://www.nlbskladi.si/o-druzbi#akti-druzbe).

### Druge pomembne informacije

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je dostopen na spletni strani Družbe za upravljanje [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si) skupaj z najnovjšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si) v okviru podatkov o pretekli uspešnosti in izračunu scenarijev. 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 [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si) v okviru podatkov o pretekli uspešnosti in izračunu scenarijev.