



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

Ime produkta: **ILIRIKA GLOBAL UCITS ETF, sklad delniških ETF skladov** (»sklad«), podsklad ILIRIKA Krovnega sklada UCITS ETF, ISIN: SI0027400025

Upravljevalec produkta: **ILIRIKA SKLADI, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.d.** (»družba za upravljanje«)

Spletno mesto: www.ilirika.si/etf-skladi

Za več informacij pokličite: 01 300 2290

Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad družbo za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Družba za upravljanje in sklad sta pridobila dovoljenje v Republiki Sloveniji

Datum priprave tega dokumenta: 18.6.2026

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirjev (UCITS sklad), ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlaga v prenosljive vrednostne papirje. Oblikovan je kot podsklad ILIRIKA Krovnega sklada UCITS ETF in je ustanovljen v Republiki Sloveniji. Sklad ima dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev. Z enotami sklada se trguje na organiziranem trgu, ki ga upravlja Ljubljanska borza d.d.

Trajanje

Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Če nastopijo razlogi za likvidacijo, kot so opredeljeni v prospektu, lahko družba za upravljanje sklad enostransko likvidira. Prospekt je javno dostopen na spletni strani družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi).

Cilji

Sklad je delniški globalni sklad razvitih trgov. Temeljni naložbeni cilj sklada je doseči dolgoročno rast kapitala z zagotavljanjem diverzificirane izpostavljenosti delniškimi trgov razvitih držav, ki so članice Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD).

Sredstva sklada bodo z upoštevanjem omejitev navedenih v prospektu, naložena v naslednje vrste finančnih instrumentov: a) lastniške prenosljive vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranih trgih, ki so navedene v dodatku D prospekta; b) prenosljive enote drugih odprtih investicijskih skladov (ciljnih skladov), s katerimi se trguje na organiziranih trgih (ETF skladi), ki so navedeni v dodatku D prospekta; in c) denarne depozite. Do vključno 10 % vrednosti sredstev sklada lahko predstavljajo dodatna likvidna sredstva.

Vsaj 90 % sredstev sklada bo vloženi v enote diverzificiranih ETF skladov, ki zasledujejo indekse globalnih razvitih trgov, specifičnih regij (npr. Severna Amerika, Evropa, Azija-Pacifik) in/ali držav članic OECD. Vsi ETF skladi, v katere bo sklad investiral, morajo biti usklajeni z Direktivo UCITS.

Sklad ne sme naložiti več kot 20 % svojih sredstev v en sam ETF sklad. Naložbe sklada so omejene izključno na delniške trge razvitih držav, ki so članice OECD. Sklad ne bo neposredno investiral v prenosljive vrednostne papirjev posameznih izdajateljev, temveč izključno preko drugih ETF skladov.

Glede na to, da sklad večino (več kot 90 %) svojih sredstev nalaga preko diverzificiranih ETF skladov, ki zasledujejo indekse globalnih razvitih trgov, specifičnih regij in/ali držav članic OECD, je sklad pasivno upravljan. Uspešnost njegovega poslovanja se primerja z donosnostjo indeksa MSCI World Index.

Geografska struktura naložb v enote diverzificiranih ETF skladov, ki zasledujejo indekse globalnih razvitih trgov, specifičnih regij in/ali držav članic OECD, bo sledeča: a) najmanj 40 % in največ 80 % sredstev sklada naloženih v ZDA; b) največ 30 % sredstev sklada bo naloženih v Evropo; c) največ 15 % sredstev sklada bo naloženih v Japonsko; d) največ 10 % sredstev sklada bo naloženih v Kanado; e) največ 10 % sredstev sklada bo naloženih v Avstralijo; f) največ 10 % sredstev sklada bo naloženih v ostale regije. Družba za upravljanje bo izvajala redno rebalansiranje, da ohrani ciljno alokacijo in izpostavljenost posameznim regijam/državam.

Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo.

Naložbe sklada so na dnevni bazi razkrite na spletnem mestu družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi). Družba za upravljanje izračunava in objavlja indikativni VEP na podlagi trenutnih kotacij naložb sklada, in sicer vsakih 60 sekund v trgovalnem dnevu ter jih objavi na lastni spletni strani (www.ilirika.si/etf-skladi). Na spletni strani Ljubljanske borze pa je objavljena povezava do spletne strani družbe za upravljanje. Namen izračunavanja in objave indikativnega VEP je zainteresiranim vlagateljem zagotoviti približne informacije o razmerju med čisto vrednostjo sredstev sklada in trenutnimi kotacijami sredstev ter obveznosti sklada na sekundarnem trgu znotraj trgovalnega dne. Indikativni VEP ni in se ne sme šteti za vrednost enot premoženja sklada, na podlagi katere je mogoče enote premoženja sklada prodati na primarnem ali sekundarnem trgu. Posledično se vlagatelji, ki se zanimajo za naložbo v sklad oziroma pridobitev investicijskih kuponov sklada ne smejo zanašati le na indikativni VEP, temveč morajo upoštevati tudi druge tržne informacije.

Sklad se ne šteje za finančni produkt, ki spodbuja okoljske in/ali socialne značilnosti, ali ima cilj trajnostnih naložb.

Vplačila v sklad in izdajo enot oziroma investicijskih kuponov lahko od družbe za upravljanje zahtevajo le pooblaščen udeleženci (praviloma gre za pravne osebe, ki imajo neposreden dostop do sistema poravnave in poravnave KDD), drugi vlagatelji pa te pravice nimajo. Izplačilo odkupne vrednosti enot lahko od družbe za upravljanje zahtevajo le pooblaščen udeleženci, drugi vlagatelji pa izjemoma, kot je določeno v Prospektu krovnega sklada ILIRIKA Krovni sklad UCITS ETF (»prospekt«). Za razliko od običajnega KNPVP sklada, kjer je družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja dolžna izplačati odkupno vrednost enot sklada, vlagatelji v ta sklad, razen izjemoma, nimajo pravice od družbe za upravljanje zahtevati izplačila odkupne vrednosti enot sklada. Z investicijskimi kuponi sklada se trguje na organiziranem trgu Ljubljanske borze.

Čista vrednost sredstev sklada lahko zaradi sestave portfelja izkaže visoko stopnjo nihajnosti (sprememba vrednosti enote premoženja), kar pomeni, da je lahko vrednost enote premoženja zaradi velike izpostavljenosti do delnic izpostavljena večjim nihanjem (gibanje navzdol in navzgor) v kratkem časovnem obdobju.

Ciljni mali vlagatelji



Sklad je namenjen vlagateljem, ki imajo prosta finančna sredstva, jih želijo razpršiti v različne oblike naložb ter ne zahteva specifičnega znanja in izkušenj o vzajemnih skladih. Sklad je namenjen predvsem vlagateljem, ki želijo biti izpostavljeni globalnim delniškim trgom razvitih držav, ki nameravajo svoja sredstva investirati za obdobje, daljše od 5 (pet) let, in ki so pripravljeni sprejeti srednje tvegane naložbe.

Druge informacije

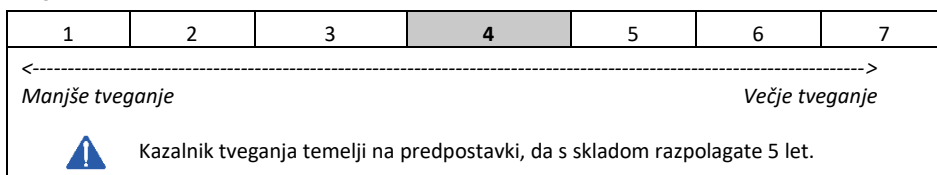
Podatek o VEP, dodatni podatki o skladu (kot npr. vrednost indikativnega VEP, podatki o naložbah sklada, ipd.), zadnje verzije prospekta, polletna poročila, letna poročila, ter zadnje verzije dokumenta s ključnimi informacijami so vlagateljem v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletni strani družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi).

Skrbniška banka sklada: Banka Intesa Sanpaolo d.d.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt je uvrščen v 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da vlagatelju izplačamo sredstva. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim cenovnim nihanjem. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti ali tržnega tveganja, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.



Scenariji uspešnosti

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do _____ se uporabi uspešnost indeksa MSCI World Index (100%). Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočeno obdobje razpolaganja:		5 let	
Primer naložbe:		10.000,00 EUR	
Scenarij		1 leto	5 let
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	4.558 EUR	3.760 EUR
	Povprečen letni donos	-54,4 %	-17,8 %
Neugoden*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.140 EUR	13.117 EUR
	Povprečen letni donos	-8,6 %	5,6 %
Zmeren*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	11.316 EUR	16.470 EUR
	Povprečen letni donos	13,2 %	10,5 %
Ugoden*	Znesek, ki ga prejme vlagatelj	12.611 EUR	18.245 EUR
	Povprečen letni donos	26,1 %	12,8%

*Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo oz. v zvezi z indeksom MSCI World Index:

Scenarij	1 leto	5 let
Neugoden	september 2021 - september 2022	september 2017 - september 2022
Zmeren	februar 2024 - februar 2025	december 2015 - december 2020
Ugoden	februar 2020 - februar 2021	oktober 2016 - oktober 2021

Kaj se zgodi če družba za upravljanje ne more izplačati malih vlagateljev?

Premoženje sklada je zaupano v hrambo skrbniku Banki Intesa Sanpaolo d.d. zato morebiten nastanek insolventnosti družbe za upravljanje ne bi vplival na sredstva sklada in vlagateljev. Shema za vlagatelje v sklad, ki bi omogočala kritje izgube sredstev, ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Osebe, ki tržijo sklad, lahko zaračunajo tudi dodatne stroške v primeru, da je ta sklad del sestavljenega produkta ali je vključen v dodatno storitev.

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, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih. Predpostavljali smo:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnosti sklada, kot je prikazana v **zmernem scenariju**;



b) se v sklad vloži 10.000 EUR.

Čas izstopa	Po prvem letu	Po petem letu
Stroški skupaj	129 EUR	837 EUR
Letni učinek stroškov*	1,29 %	1,29 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 11,22 % pred stroški in 9,93 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu*		Izračunano na letni osnovi
Vstopni stroški	0,0 % vaše naložbe	0,0 EUR
Izstopni stroški	0,0 % vaše naložbe	0,0 EUR

* Z investicijskimi kuponi sklada se trguje na sekundarnem trgu. Pri nakupu ali prodaji investicijskih kuponov prek sekundarnega trga (kot kupec ali prodajalec) boste dolžni posredniku, investicijski družbi ali kreditni instituciji, ki za vaš račun opravlja investicijsko storitev izvrševanja naročil, plačati posredniško provizijo.

Tekoči stroški (letni)		Izračunano na letni osnovi
Provizija za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	1,17 % To je ocena, ki temelji na predvidenih stroških v prvem letu poslovanja sklada	117 EUR
Transakcijski stroški	0,12 % 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.	12 EUR

Dodatni stroški (enkratni)		Izračunano na letni osnovi
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let

Z investicijskimi kuponi sklada se trguje na organiziranem trgu, ki ga upravlja Ljubljanska borza. Na navedenem trgu lahko vlagatelj investicijske kupone sklada kupuje in prodaja. Odkup enot premoženja sklada lahko od družbe za upravljanje zahtevajo le pooblaščenec udeleženci, drugi vlagatelji pa v izjemnih primerih, kot je določeno v prospektu. Za razliko od običajnega KNPVP sklada, kjer je družba za upravljanje dolžna izplačati odkupno vrednost enot sklada na zahtevo vlagateljev, vlagatelji v ta sklad, razen izjemoma, nimajo te pravice. To pravico imajo zgolj: a) v primeru motenj na trgu; b) v primeru prenehanja trgovanja z investicijskimi kuponi sklada na organiziranem trgu. Ob izstopu iz sklada družba za upravljanje ne zaračunava izstopnih stroškov. Vlagatelji imajo v primeru likvidacije sklada pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase.

Za vlagatelja ne obstaja obveza najkrajšega časovnega obdobja varčevanja. Zaradi naložbene politike sklada in volatilnosti kapitalskih trgov se priporoča varčevanje v obdobju najmanj 5 let.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj se lahko pritoži oziroma pošlje pritožbo, povezano s svojo naložbo ali nameravano naložbo v investicijske kupone sklada tako, da:

- pritožbo pošlje po pošti s priporočeno pošiljko na sedež družbe za upravljanje, in sicer na naslov ILIRIKA SKLADI, družba za upravljanje d.d., Slovenska cesta 54a, 1000 Ljubljana; ali
- pritožbo pošlje po elektronski pošti na naslov: ilirika.etf@ilirika.si; ali
- pritožbo poda v ustni obliki na zapisnik na sedežu družbe za upravljanje.

Vlagatelj lahko pridobi vse informacije o politiki ravnanja družbe za upravljanje z njegovimi pritožbami v Pravilniku o reševanju pritožb in izvensodnem reševanju sporov, ki mu je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi) in na njenem sedežu.

Druge pomembne informacije

Celovite informacije o skladu so na voljo v prospektu, ki je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi), 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 družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi).

Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let.

Izračuni scenarijev pretekle uspešnosti so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje (www.ilirika.si/etf-skladi).