

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 odločitve o morebitnem vlaganju.

PRIMORSKI SKLADI,
Upravljanje z investicijskimi skladi, d.d.
Koper

Skupina INTERFIN naložbe,
finančna družba d.d. Koper

KROVNI SKLAD PSP

**PSP OPTIMA – mešani sklad,
sklad skladov**

Mešani dinamični globalni sklad

ISIN: SI0021401268

Oznaka inv. kupona: PSKOP

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 skrb za izbiro najprimernejših ciljnih skladov prepusti upravljavcu. Upravljevec 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.

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.

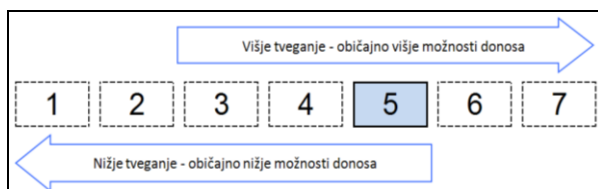
Sklad nima geografskih, panožnih omejitev ali naložb v posebne razrede sredstev.

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.

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.

STROŠKI

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	2,30%
Izstopni stroški	1,00%
<i>To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja preden ga vložite / preden so izplačani izkupički vaše naložbe</i>	

Stroški iz sklad v teku leta	
Celotni stroški poslovanja sklada	1,86%
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za uspešnost poslovanja	0%

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

V primeru prehoda med skladi krovnega sklada znašajo najvišji stroški, 0,50% od vrednosti investicijskega kupona, ob pogoju prehoda med skladi enkrat letno. Pri večkratnih prehodih se stroški prehoda zaračunavajo pod pogoji, ki veljajo za izplačila in enkratna vplačila investicijskih kuponov.

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

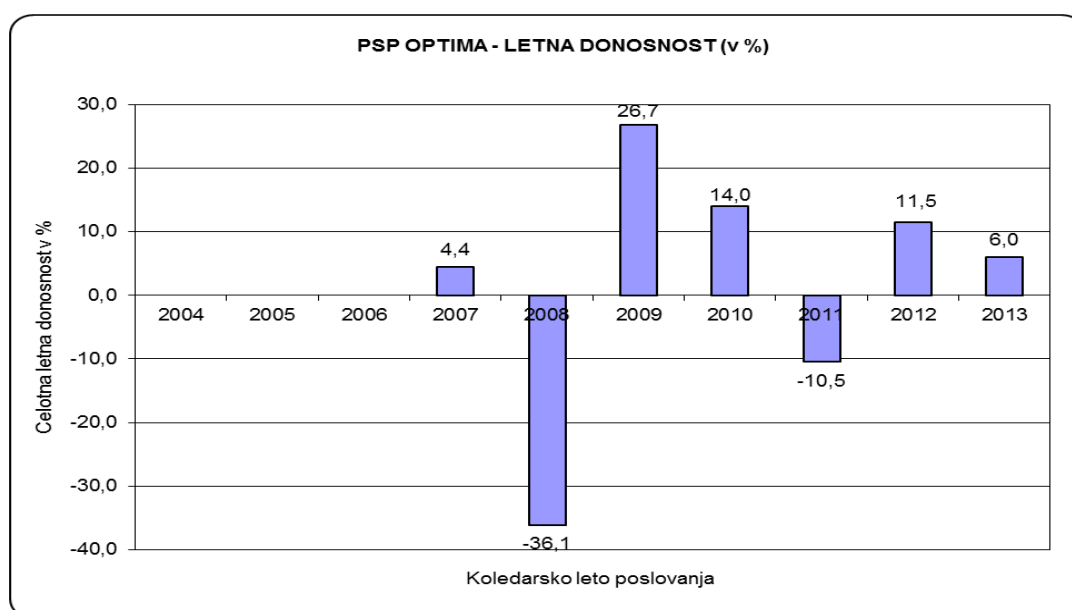
Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2013.

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, stran 13, 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 davkov.

Sklad je bil ustanovljen leta 2006.

Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

UPORABNE INFORMACIJE

Ime skrbnika: Banka Koper, d.d.

Dodatne informacije, slovenske brezplačne izvode prospektov, zadnje letno poročilo ter vsa naknadna polletna poročila je možno pridobiti na sedežu družbe Pristaniška 12, Koper, na vpisnih mestih, po elektronski pošti primorski-skladi@primorski-skladi.si in na spletni strani www.primorski-skladi.si.

Vrednosti enot premoženja so na spletni strani www.primorski-skladi.si in v slovenskih dnevnikih časopisih.

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.d., Koper odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta o skladu.

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

Datum objave: 14.2.2014

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

Družbi PRIMORSKI SKLADI, upravljanje z investicijskimi skladi, d.d. Koper se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 14.2.2014.