

Namen

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada. To ni tržno gradivo. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo, da pazljivo preberete dokument, da boste lažje sprejeli naložbeno odločitev.

Produkt

Ime produkta:	Value Investment Fonds Klassik, Valuta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000990346, Thesaurierer
Ime izdajatelja PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Del koncerna Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Za nadzor je pristojna:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Podrobnosti o dovoljenju:	Sklad je odobren za distribucijo v Avstriji. Dodatne informacije, kot so informacije o informacijskih centrih in primerljivih ustanovah v Nemčiji, najdete v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum izdaje dokumenta:	12. 1. 2023, dokument prične veljati s 13. 1. 2023.

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Ta produkt je solastniški sklad v skladu z Zakonom o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki je v skladu z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»UCITS«). Depozitar/skrbnik sklada je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Hessgasse 1, 1010 Dunaj.
Čas trajanja:	Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas, pod določenimi pogoji je možna enostranska odpoved s strani proizvajalcev PRIIP. To pomeni, da se sklad lahko ukine ali pripoji drugim skladom. Za podrobnejše informacije si oglejte prospekt pod II.7.
Cilji in naložbena politika:	Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala.

Ta sklad je mešani sklad. Sklad stremi k absolutnemu vračanju naložbe. Cilj sklada je ustvariti stabilne donose s čim manjšo izgubo. To dosega z razpršitvijo v naložbene kategorije z matematično-financijsko optimizacijo sestave sredstev v skladu. Naložbeni portfelj je sestavljen iz mednarodnih obveznic z visoko boniteto, iz mednarodnih konvertibilnih obveznic investicijskih razredov in podjetniških obveznic brez trajanja zapadlosti ter obveznic držav v razvoju. Vrednostni papirji ali denarni instrumenti, ki jih izdajo Avstrija, Nemčija, Francija in Nizozemska, vključno z njihovimi lokalnimi organi ali mednarodnimi javnimi organizacijami, ki jih izda ali zanje jamči ena od teh držav članic, lahko znašajo 35% do 100% vrednosti sredstev sklada, če je naložba v najmanj šest različnih izdaj, vendar posamezna naložba ne sme presegati 30% vrednosti sredstev sklada na izdajo. Dodatno so priložene mednarodne obveznice (cel svet) v višini 50% vrednosti sredstev sklada, pri čemer je del delniških pozicij varovan z izvedenimi finančnimi instrumenti, zaradi zmanjšanja potencialne izgube. Vrednostni papirji, ki niso v EUR valuti so na splošno zavarovani v EUR valuti, kar zmanjšuje valutno tveganje. Za doseganje naložbene strategije se lahko do 10% vrednosti sredstev sklada nalaga v investicijske sklade. Sklad lahko vlaga tudi v depozite s časovnim rokom 12 mesecev, vendar imajo v okviru naložbe manjši pomen. Nalaganje v derivate v višini 49% vrednosti sklada se lahko uporabi za špekulativne namene, kar lahko poveča možnost za izgubo. Sklad se aktivno upravlja. Zaradi aktivnega upravljanja lahko pride do višjih transakcijskih stroškov kot pri pasivnem upravljanju.

Navadni prihodki se delijo na razrede enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko A v oznaki tranše, razredi enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko T, se ne delijo.

Za dodatne informacije, kot so kraj objave izdaje in odkupne cene ter razpoložljivost dokumentov, ki jih je treba pripraviti v skladu z zakonom (npr. prodajni prospekt, vključno s predpisi sklada, seznam s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila), si oglejte v rubriki »Druge pomembne informacije«. Za načine odkupa si oglejte razdelek "Kako dolgo naj zadržim svojo naložbo in ali lahko predčasno dvignem denar?"

Ciljna skupina malih vlagateljev: Poleg profesionalnih vlagateljev je sklad namenjen malim vlagateljem (i) z znanjem in/ali izkušnjami s tovrstnimi produkti, (ii) ki so prejeli ustrezne naložbene nasvete in ki (iii) lahko nosijo izgube do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?**Tveganje: 3**

Indikator tveganja (kratko "SRI")



Splošni indikator tveganja temelji na predpostavki, da produkt obdržite vsaj 6 let.

Indikator splošnega tveganja vam pomaga oceniti tveganje, povezano s tem produktom, v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da boste izgubili denar – zaradi specifičnosti delovanja finančnih trgov oziroma zaradi nezmožnosti izplačila (oglejte si rubriko »Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izvesti plačila ?«).

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili v razred tveganja "3", ki ustreza srednje nižjemu razredu. Tveganje morebitnih izgub iz prihodnje uspešnosti je razvrščeno kot srednje. Kljub neugodnim tržnim razmerah je zelo malo verjetno, da bo slednje vplivalo na našo plačilno sposobnost. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada in načrtovanih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnih in kreditnih tveganj, ki se upoštevajo pri izračunu splošnega kazalnika tveganja, obstajajo tudi drugi dejavniki tveganja, kot so likvidnostna in operativna tveganja ali tveganja, specifična za produkt, kot so valutna tveganja, posebna tržna tveganja ali tveganja zaradi uporabe izvedenih finančnih instrumentov, ki prav tako lahko vplivajo na vašo naložbo.

Podrobnejše informacije najdete v prospektu pod profilom tveganja sklada, točka II 16. Ta produkt ne nudi nobene zaščite pred prihodnjim dogajanjem na trgu, tako da obstaja možnost, da lahko izgubite celoten vloženi kapital oziroma del le-tega.

Scenarij uspešnosti

Številke v nadaljevanju vključujejo vse stroške samega produkta, pri čemer morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju, oziroma stroškov vašega svetovalca ali distributerja. Prav tako ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na končni dohodek. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Le-ta je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni pesimistični, srednji in optimistični scenariji ponazarjajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost produkta. Temeljijo na preteklih rezultatih in plačilu enkratnega zneska naložbe.

Trgi se lahko razvijajo povsem drugače od prikazanega.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočena doba: 6 let

Vrednost naložbe: 10.000,00 EUR

Scenariji	Če prekinete polico po 1 letu	Če prekinete polico po 6 letih	
Minimalno	Zajamčenega minimalnega donosa ni. Lahko izgubite celotno naložbo ali del le-te.		
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.229 EUR -27,7 %	6.069 EUR -8,0 %
Neugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 8.2021 in 12.2022.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.803 EUR -22,0 %	7.770 EUR -4,1 %
Zmeren scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 1.2013 in 1.2019.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	9.722 EUR -2,8 %	11.971 EUR 3,0 %
Ugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 12.2011 in 12.2017.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	11.284 EUR 12,8 %	14.672 EUR 6,6 %

Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izplačati vlagateljev?

Produkt predstavlja poseben sklad, ki je ločen od sredstev Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. V zvezi s slednjo torej ni tveganja neplačila (npr. če postane insolventna). Delničarji so solastniki premoženja sklada. Sklad ni predmet zakonskega ali drugega zavarovanja vlog.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dobro deluje produkt. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Izdelali smo naslednje predpostavke:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0-% letni donos).

- Za druga obdobja hrambe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v srednjem scenariju.

- Investira se 10.000 EUR letno

	Po prvem letu	Po šestih letih
Skupni stroški	672 EUR	1.989 EUR
Letni vpliv na stroške*	6,7 %	2,6 % letno

* Navedene številke ponazarjajo, kako stroški zmanjšajo vaš letni donos v obdobju imetja. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetja, bo vaš povprečni letni donos verjetno 5,65 % pred stroški in 3,04 % po stroških.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Spodnja tabela prikazuje:

- kako vsako leto različne vrste stroškov vplivajo na donos naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja imetja;
- kaj vključujejo različne kategorije stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite od pogodbe po enem letu
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga plačate ob naložbi (prikazani so najvišji stroški, lahko plačate tudi manj).	525,00 EUR
Izstopni stroški	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo. Ne zaračunavamo izstopne provizije.	0,00 EUR
Tekoči stroški v letu*		
Dodatki za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	1,54 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov, ki vam jih zaračunamo letno ali mesečno za upravljanje naložb. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih stroških.	154,00 EUR
Transakcijski stroški	0,18 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb produkta. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	18,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Nadomestilo za uspeh	Za ta produkt ni nadomestila za uspeh.	0,00 EUR
Carried Interests	Takšne pristojbine se ne obračunavajo.	0,00 EUR

Za dejanske stroške se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali distributerja.

* Navedene številke temeljijo na ocenah, pogosto s sklicevanjem na pretekle podatke. Dejanski stroški za vlagatelja so lahko različni. Če sklad v podsklade naloži več kot 10 % sredstev sklada, so v navedeni vrednosti vključeni tudi stroški podskladov in tako posredno bremenijo imetnika enot premoženja.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Kako dolgo naj zadržim naložbo in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba je 6 let.

Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov sklada. Pripravljeni morate biti obdržati svojo naložbo vsaj za obdobje, ki je navedeno kot priporočena doba.

Delež sklada lahko vrnete skrbniški banki vsak delovni dan avstrijske banke, razen velikega petka in silvestrovega, po veljavni odkupni ceni. Odkup pred priporočenim obdobjem hrambe lahko negativno vpliva na naložbeno uspešnost. Družba za upravljanje lahko prekine odkupe, če je to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Pri vračilu enot premoženja proizvajalec PRIIP ne zaračuna odkupnine.

Če niste prepričani, ali bo sklad ustrezal vašim potrebam, se za ustrezen strokovni nasvet obrnite na svojega finančnega svetovalca. Priporočeno obdobje imetja je ocena in ni jamstvo ali kazalnik prihodnje uspešnosti, ravni dobička ali tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli delom storitev, ki vam jih nudimo, ali z osebo, ki vam je svetovala produkt ali vam ga je prodala, niste zadovoljni in želite podati reklamacijo, lahko informacije o reklamacijskem postopku najdete na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ ali se obrnete na office@securitykag.at s kontaktnim obrazcem, dosegljivim na www.securitykag.at/kontakt, ali po pošti na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, uspešnosti in tveganja v tem dokumentu s ključnimi informacijami sledi metodi, ki jo zahtevajo predpisi EU.

Če so na voljo, so informacije o pretekli uspešnosti na voljo za zadnjih deset let na podlagi koledarskega leta v trenutnih informativnih listih ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at pod Dokumenti/Ključni podatki. Prodajni prospekt in drugi dokumenti ter informacije o produktu (kot so izdajne in odkupne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na voljo pri izdajatelju Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, in pri depozitarni/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj. O javnih sredstvih v nemškem jeziku lahko poizvedujete na domači strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at.

Aktualni list z osnovnimi informacijami ("KID") kot tudi scenariji uspešnosti na mesečni ravni so na voljo na www.securitykag.at/fonds pod Dokumenti/Ključni podatki.