

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.

Ime sklada: SUPERIOR 3 – Ethik

ISIN: AT0000904909, AT0000A07HT5 (A, T) Valuta: EUR

Sklad upravlja Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz, ki je del GRAWE Group.

Cilji in naložbena politika

Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala ob upoštevanju etičnih vidikov.

Investicijski sklad vlaga vsaj 51% sredstev sklada v obveznice in delnice (in vrednostne papirje, enakovredne delnicam) v obliki neposredno pridobljenih posameznih delnic, torej ne posredno ali neposredno prek investicijskih skladov ali izvedenih finančnih instrumentov, ki so izbrani v skladu z etičnimi ali trajnostnimi merili. Do 20% sredstev sklada je naloženih v delnice (in vrednostne papirje, enakovredne delnicam). Družbi za upravljanje odbor za etiko svetuje glede meril za izključitev, glede etike in trajnosti. Ustrezne izdajateljke lahko predhodno izberejo z oceno meril s strani kvalificirane bonitetne agencije. Instrumenti denarnega trga lahko znašajo do 49 odstotkov sredstev sklada. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabljajo kot del naložbene strategije do 49 odstotkov sredstev sklada in za namene varovanja pred tveganjem. To lahko poveča tveganje za izgubo. S skladom se aktivno upravlja. Aktivno upravljanje lahko povzroči višje transakcijske stroške v primerjavi s pasivno usmerjenim skladom. Redni prihodki se ne razdelijo.

Sklad je usklajen z evropsko direktivo 2009/65/ESG.

Kazalnik tveganja in donosa

← Običajno nižja donosnost			Običajno višja donosnost →			
← Nižje tveganje			Višje tveganje →			
1	2	3	4	5	6	7

Kazalnik tveganja in donosa se nanaša na preteklost in ga ni mogoče uporabiti kot zanesljiv kazalnik tveganja in donosa v prihodnje. Na osnovi izmerjenih nihanj v preteklosti je potekala razvrstitev tveganja v to kategorijo.

Razvrstitev tveganja se lahko sčasoma spremeni. Razvrstitev v kategorijo 1 ne pomeni, da je naložba brez tveganja.

TVEGANJA, ki jih ni mogoče razvrstiti in so prav tako pomembna za sklad (za podrobne informacije o vseh tveganjih sklada glej prospekt):

- obrestno in kreditno tveganje (obresti na trgu lahko negativno vplivajo na vrednosti obveznic in denarnih naložb, prav tako pa lahko njihovi izdajatelji postanejo plačilno nesposobni) likvidnostno tveganje (pridobljeni vrednostni papirji se lahko ne glede na tržne pogoje izkažejo kot nelikvidni)
- tveganje delniških tečajev (delnice in delnicam podobni vrednostni papirji so lahko podvrženi tečajnim tveganjem)
- tveganje plačilne sposobnosti (vrednostni papirji se ne glede na tržno stanje izkažejo kot nelikvidni)
- tveganje neuspeha (pogodbeni partnerji lahko postanejo plačilno nesposobni)
- operativno in skrbniško tveganje (izgube lahko nastanejo zaradi človeške napake ali zunanjih dogodkov, na primer zaradi insolventnosti ali neprimernega obnašanja (pod) skrbnika sklada)
- tveganje pri uporabi izvedenih finančnih instrumentov (manjše spremembe v vrednosti finančnega premoženja lahko povečajo izgubo sklada)

Stroški

Stroški se uporabljajo za upravljanje sklada. Ti vključujejo tudi stroške distribucije in trženja enot sklada. Po odbitku stroškov se zmanjša vrednost premoženja.

- Enkratni stroški pred in po naložbi:

Stroški izdaje: 2,50%, vstopna cena se zaokroži na en cent

Stroški odkupa: jih ni, vrednost naložbe se zaokroži na en cent

To je najvišji znesek, ki se odšteje od vaše naložbe že pred nalaganjem sredstev oziroma pred izplačilom donosa. Trenutne stroške lahko kadarkoli prejmete na prodajnem mestu.

- zaračunani stroški sklada, ki se poravnajo med letom:

Tekoči stroški: 0,98%

Tekoči stroški so bili izračunani na podlagi vrednosti zadnjega revidiranega poslovnega leta, ki se je končalo z 30.09.2021. Vključujejo nadomestilo za upravljanje in vse stroške, ki so bili izračunani v prejšnjem letu. Stroški transakcij in provizije za uspeh niso vključeni v tekoče stroške. Od leta do leta se lahko razlikujejo. Opis tekočih stroškov najdete v poročilu pod naslovom „Stroški“.

Navedeni stroški so približne ocenitve stroškov, saj vrednosti za celotno stroškovno leto niso na razpolago.

- Stroški, ki jih mora sklad kriti v določenih okoliščinah:

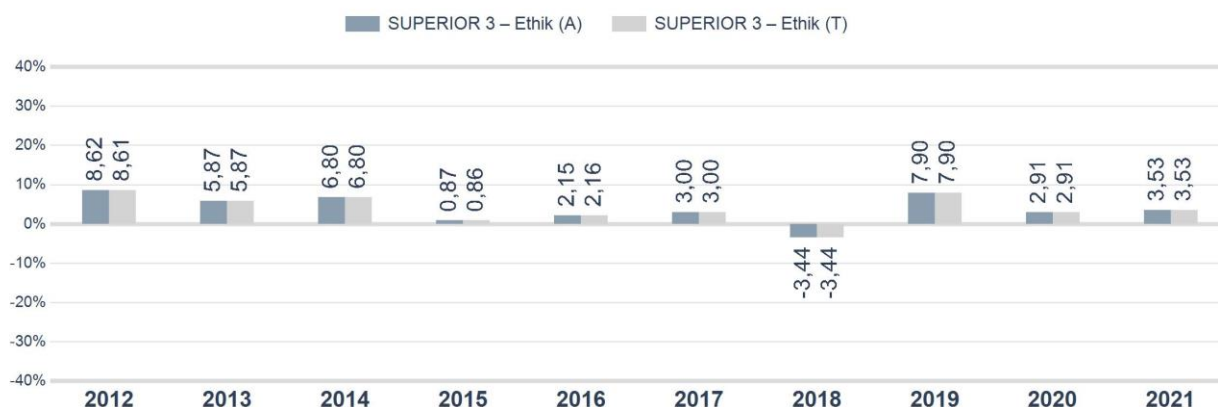
Stroški povezani z delovanjem sklada

Ni stroškov

Delovanje sklada v preteklosti

Grafični prikaz ponazarja letne stopnje rasti sklada v %, pri čemer so upoštevani vsi stroški sklada, razen vstopnih in izstopnih stroškov.

Gibanje vrednosti sklada v preteklosti ne zagotavlja donosnosti v prihodnje. Sklad je 18.11.1991 pričel z delovanjem.



Praktične informacije

Depozitarna banka je Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG, Dunaj.

Prospekt vsebuje dodatne informacije o skladu. Prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada, ključnimi podatki za vlagatelje (=“KID“, „KIID“), letna in polletna poročila in druge informacije so v nemškem jeziku brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje in skrbniški banki, kakor tudi na spletni strani www.securitykag.at (skladi/Fonds).

Cene izdaje in odkupa so objavljene na spletni strani www.securitykag.at (skladi/Fonds).

Podrobnosti o trenutni politiki nagrajevanja (izračuni, odgovorne osebe za dodeljevanje, ...) so na voljo pod <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/>, v primeru prošnje pa so brezplačno na voljo v papirnati obliki.

Obdavčitev dohodkov ali kapitalskega dobička je odvisna od davčnega položaja posameznega vlagatelja in/ali kraja, kjer so investirana sredstva. Pri odprtih vprašanjih je potrebno pridobiti strokovno mnenje.

Security KAG je odgovorna za razlago v tem dokumentu, če je ta zavajajoča, netočna ali nezdržljiva z ustreznimi deli prodajnega prospekta.

Sklad je tranšni sklad z več vrednostnimi vsebinami. Informacije od drugih vrednostnih vsebinah najdete v prospektu.

Sklad je registriran v Avstriji in ga nadzoruje avstrijski nadzorni organ (FMA).

Ključni podatki za vlagatelje prikazujejo stanje na dan 31.01.2022.