

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

Ime sklada: Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000990346 (T), Valuta: EUR

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

Cilj 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-finančno 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 priključene 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.

Družba za upravljanje lahko ustavi odkup, če je zaradi določenih posebnih okoliščin to potrebno.

Redni prihodki sklada se ne razdelijo.

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

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. Možna je visoka volatilitnost sklada, kar lahko povzroči visoka nihanja v kratkem časovnem obdobju.

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)
- tveganje delnic (delnice in delnicam sorodni vrednostni papirja so lahko predmet znatnih nihanj vrednosti)
- likvidnostno tveganje (pridobljeni vrednostni papirji se lahko ne glede na tržne pogoje 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)
- tveganje pri uporabi izvedenih finančnih instrumentov (manjše spremembe v vrednosti finančnega premoženja lahko povečajo izgubo sklada)

Stroški

Zbrani stroški se uporabljajo za upravljanje sklada. Te vključujejo tudi stroške distribucije in trženja enot sklada. Po odbitku stroškov se zmanjša vrednost premoženja sklada.

- Enkratni stroški pred in po naložbi:

Stroški izdaje: 5,25 %, 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: 1,51%

Tekoči stroški so bili izračunani na podlagi vrednosti zadnjega revidiranega poslovnega leta, ki se je končalo s 30.09.2017. 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“.

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

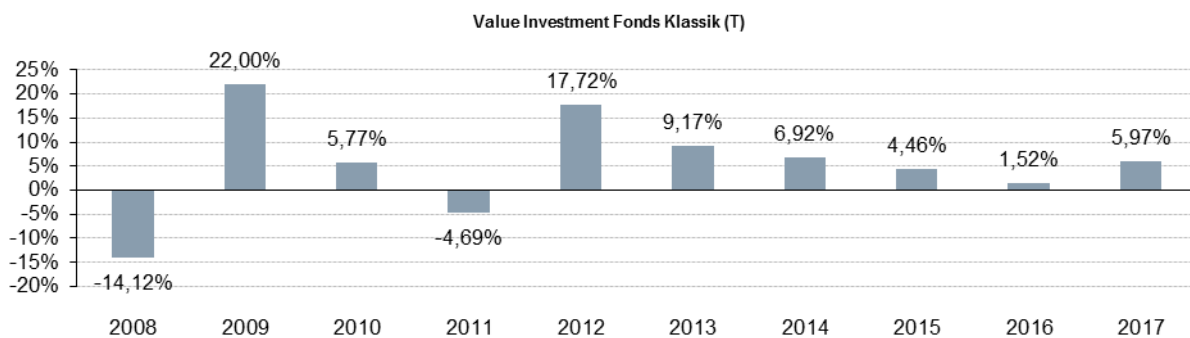
Stroški povezani z delovanjem sklada

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 pričel delovati s 14.10.1996.



Praktične informacije

Depozitarna banka je SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK 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).

Ključne informacije za vlagatelje prikazujejo stanje na dan 30.01.2018.