

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada, ki ne predstavljajo tržnega gradiva. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je doseči lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo vam, da dokument za voljo sprejetja informirane naložbene odločitve pazljivo preberete.

## 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

Naložbeni cilj sklada odraža prizadevanje za 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). Odbor za etiko družbi za upravljanje svetuje glede meril za izključitev in meril etike ter trajnosti. Ustrezni izdajatelji so lahko predhodno izbrani z oceno meril s strani kvalificirane bonitetne agencije. Instrumenti denarnega trga lahko znašajo do 49 % sredstev sklada. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabljajo kot del naložbene strategije do 49 % sredstev sklada in za namene varovanja pred tveganjem. Slednje lahko poveča tveganje izgube. S skladom se upravlja aktivno.

Strategija aktivnega upravljanja lahko povzroči višje transakcijske stroške v primerjavi s pasivno upravljanim skladom.

Redni prihodki sklada 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 v vlogi zanesljivega kazalnika tveganja in donosa v prihodnosti. Razvrstitev tveganja poteka na osnovi izmerjenih nihanj v preteklosti.

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 (podrobne informacije o vseh tveganjih sklada so navedene v prospektu):

- 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, ki vključujejo tudi stroške distribucije in trženja enot, se uporabljajo za upravljanje 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.**

Navedeno je najvišji znesek, ki se odšteje od vaše naložbe že pred nalaganjem sredstev oziroma izplačilom donosa. Izpis trenutne višine stroškov, povezanih z vašo naložbo, lahko kadarkoli prejmete na prodajnem mestu.

– Zaračunani stroški sklada, ki se poravnajo med letom:

**tekoči stroški: 1,00 %.**

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. Višina stroškov lahko variira iz leta v leto. Opis tekočih stroškov najdete v poročilu (poglavje „Stroški“).

Navedeni stroški predstavljajo približno oceno višine le-teh, 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.

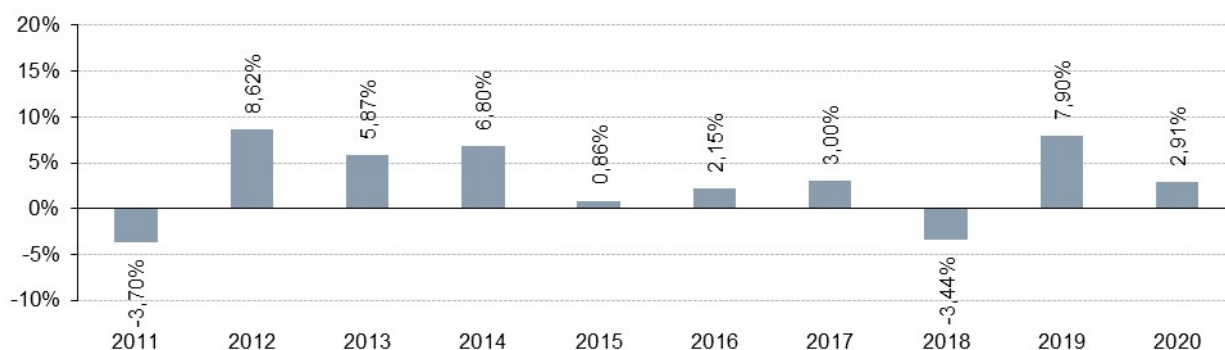
---

## 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 prihodnosti. Sklad je pričel z delovanjem 18. 11. 1991.

SUPERIOR 3 - Ethik



## 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 ter druge informacije v nemškem jeziku so brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje in skrbniški banki, kakor tudi na spletni strani [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at) (skladi/Fonds).

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

Podrobnosti o trenutni politiki nagrajevanja (izračuni, odgovorne osebe za dodeljevanje ...) so dostopne na povezavi <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/> oziroma so brezplačno na voljo tudi v papirni 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.

Upravlavec sklada je odgovoren za vsebino tega dokumenta,

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 30. 1. 2021.