

Svrha

U ovom dokumentu nalaze se ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Ovo nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda:	Value Investment Fonds Klassik, valuta: euro tranša A, ISIN: AT0000654652, s isplatom prinosa tranša T, ISIN: AT0000990346, s reinvestiranjem prinosa
Naziv izdavatelja PRIIP-a:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, tel.+43-316-8071-0), koji je u sastavu koncerna Grazer Wechselseitige Versicherung AG.
Nadležno nadzorno tijelo:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Beč, www.fma.gv.at
Odobrenje:	Fond je odobren u Republici Austriji. Dodatno je odobren za distribuciju u Saveznoj Republici Njemačkoj. Dodatne informacije kao i podaci za kontakt i informacije o nadležnim institucijama u Saveznoj Republici Njemačkoj nalaze se u Prospektu u PRILOGU IV.
Datum izrade:	7.3.2024., dokument stupa na snagu 8.3.2024.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta:	Ovaj proizvod je suvlasnički fond u smislu Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG) koji je usklađen s Direktivom (EU) 2009/65/EZ (UCITS). Skrbnička/depozitna banka fonda je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Beč.
Rok:	Fond je osnovan na neodređeno vrijeme, s time da izdavatelj PRIIP-a ima pravo jednostrano ga likvidirati pod određenim uvjetima. On fond može likvidirati ili ga spojiti s drugim fondovima, a više informacija nalazi se u točki II. 7 Prospekta.
Ciljevi i strategija ulaganja:	Cilj fonda su redoviti prinosi uz dugoročan porast vrijednosti udjela.

Ovo je mješoviti fond. Fond primjenjuje strategiju apsolutnog povrata. Cilj fonda je ostvarivanje stabilnih prihoda uz maksimalno izbjegavanje godina s gubicima. To se postiže što širom diverzifikacijom klasa imovine uz financijsko-matematičku optimizaciju strukture imovine fonda. Rentni udio primarno se ulaže u međunarodne obveznice visokog investicijskog rejtinga, međunarodne konvertibilne obveznice s investicijskim razredom i korporativne obveznice bez ograničenja dospjeća, fond nadalje ulaže u obveznice ekonomija u usponu. Ulaganja u vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca Austrije, Njemačke, Francuske i Nizozemske, uključujući njihova lokalna tijela, ili javnopravnih međunarodnih organizacija, koje je izdala ili za koje jamči jedna od navedenih država članica, mogu iznositi od 35 % do 100 % imovine fonda pod uvjetom da se ulaganja odvijaju u najmanje šest različitih izdanja s time da ulaganje u isto izdanje ne smije prelaziti 30 % imovine fonda. Međunarodne dionice (zemalja diljem svijeta) mogu se pridodavati fondu do 50 % njegovog volumena s time da je većinom jedan dio dioničkog portfelja zaštićen korištenjem financijskih izvedenica kako bi se smanjio rizik povezan s gubicima. Vrijednosni papiri koji nisu denominirani u eurima u pravilu su osigurani u eurima u svrhu smanjenja valutnog rizika. U svrhu ostvarivanja strategije ulaganja može se ulagati u investicijske fondove do 10 % imovine fonda. Fond može također držati depozite po viđenju i otkazive depozite s rokom dospjeća do 12 mjeseci, ali oni imaju u ulaganju podrednu ulogu. Financijske izvedenice mogu se koristiti u špekulativne svrhe do 49 % imovine fonda kao i u svrhu zaštite uslijed čega se može povećati rizik gubitka. Fondom se upravlja aktivno, bez uspoređivanja s referentnom vrijednosti. Kod aktivnog upravljanja fondom mogu nastati veći transakcijski troškovi nego kod pasivnog pristupa upravljanju.

Redovita isplata prihoda vrši se za klase udjela čija oznaka tranše počinje slovom A, a ne vrši se kod klase udjela čija oznaka tranše počinje slovom T.

Dodatne informacije kao što su mjesto objave cijene izdavanja i cijene otkupa i raspoloživost dokumentacije propisane zakonom (Prospekt uključujući Pravila fonda, Dokument s ključnim informacijama, godišnji i polugodišnji financijski izvještaji) pronaći ćete u odjeljku "Ostale korisne informacije". Informacije o načinima otkupa navedene su u odjeljku „Koliko dugo bih proizvod trebao držati i mogu li ranije podići novac?“

Ciljani mali ulagatelj:	Fond je namijenjen osim profesionalnim ulagateljima i malim ulagateljima (i) sa znanjem i/ili iskustvom s takvim proizvodima, (ii) kojima je pruženo adekvatno investicijsko savjetovanje i koji (iii) mogu prihvatiti da vrijednost njihovog ulaganja može pasti ispod vrijednosti uloženog.
-------------------------	---

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?**Profil rizičnosti: 3****Zbirni pokazatelj rizika ("SRI")**

Zbirni pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da proizvod držite najmanje 6 godina.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete izgubiti novac zbog kretanja na tržištu ili zbog naše nemogućnosti da Vas isplatimo (više o tome u dokumentu "Što se događa ako Security Kapitalanlage AG nije u mogućnosti izvršiti isplatu?").

Ovaj proizvod svrstali smo na ljestvici od 1 do 7 u kategoriju rizika "3" koja označava srednje nisku kategoriju rizika. Ocjenjuje se da će rizik mogućeg gubitka od budućeg kretanja vrijednosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vas isplatimo. Klasifikacija se temelji na strategiji ulaganja fonda kao i predviđenim instrumentima ulaganja.

Dodatni rizici: osim tržišnih i kreditnih rizika koji su uzeti u obzir u obračun zbirnog pokazatelja rizika na Vaše ulaganje mogu utjecati i drugi čimbenici rizika kao što su rizik likvidnosti i operativni rizici ili rizici specifični za proizvod kao što su valutni rizici, posebni tržišni rizici ili rizici korištenja financijskih izvedenica.

Točne podatke pronaći ćete u Prospektu pod Profil rizičnosti fonda, točka II. 16. Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja tako da biste mogli izgubiti dio ili cijeli uloženi kapital.

Scenariji uspješnosti

Niže navedeni brojevi podaci uključuju ukupne troškove samog proizvoda, ali ne nužno i sve troškove koje morate platiti savjetniku ili distributeru kao ni troškove Vašeg savjetnika ili distributera. Nije uzeta u obzir ni Vaš porezni status koji također može utjecati na postignuti konačni prinos. Koliko ćete od ovog proizvoda dobiti na kraju, ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Buduća tržišna kretanja su neizvjesna i ne mogu se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji primjer su najlošije, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda. Temelje se na rezultatima iz prošlosti i pretpostavci da je iznos ulaganja uplaćen jednokratno.

Kretanja na tržištu mogu se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godina

Uloženi iznos: 10.000,00 EUR

Scenariji	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 6 godina
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni prinos. Možete izgubiti dio ili cijeli uloženi iznos.	
Scenarij u stresnim uvjetima	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova prosječni prinos svake godine	7.810 EUR -21,9 %
Nepovoljni scenarij Učinak ovog scenarija promatra se za ulaganje između 8.2021. i 1.2024.	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova prosječni prinos svake godine	6.065 EUR -8 %
Umjereni scenarij Učinak ovog scenarija promatra se za ulaganje između 10. 2014. i 10.2020.	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova prosječni prinos svake godine	7.810 EUR -21,9 %
Povoljni scenarij Učinak ovog scenarija promatra se za ulaganje između 8.2013. i 8.2019.	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova prosječni prinos svake godine	8.731 EUR -2,2 %
		9.722 EUR -2,8 %
		11.528 EUR 2,4 %
		12.501 EUR 3,8 %

Što se događa ako Security Kapitalanlage AG nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Fond (proizvod) predstavlja zasebnu imovinu koja je odvojena od imovine Security Kapitalanlage AG kao društva za upravljanje imovinom. Prema tome, u pogledu društva za upravljanje imovinom ne postoji rizik druge ugovorne strane (u slučaju da društvo za upravljanje postane nelikvidno). Imatelji udjela su suvlasnici vrijednosti imovine fonda. Fond ne podliježe obvezi osiguranja uloga ni po zakonskoj ni bilo kojoj drugoj osnovi.

Koji su troškovi?

Osoba koja Vam prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu može Vam zaračunati dodatne troškove. U tom slučaju će Vas ta osoba informirati o troškovima i objasniti Vam kako će ukupni troškovi tijekom vremena utjecati na Vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od Vašeg uloga za namirenje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje navedeni iznosi predstavljaju simulaciju izračuna za uloženi iznos koji je uzet kao primjer i za različita moguća razdoblja ulaganja

Izračun se temelji na sljedećim pretpostavkama:

- u prvoj godini biste vratili uloženi iznos (0 % prinosa po godini).

- za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo da će se vrijednosti proizvoda kretati kako je prikazano u umjerenom scenariju

- ulaganje iznosi 10.000,- eura

Izračun je izrađen na bazi tranše T.

Scenariji	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 6 godina
Ukupni troškovi	683 EUR	1.883 EUR
Godišnji učinak na troškove*	6,8 %	2,6 % godišnje

*Iz ovoga je vidljivo kako troškovi umanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 5,01 % prije naplate troškova i 2,4 % poslije naplate troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje Vam pruža.

Sastav troškova

U sljedećoj tablici prikazano je

- kako različite vrste troškova utječu na godišnji prinos od ulaganja koji biste mogli ostvariti na kraju preporučenog razdoblja držanja
- što je uključeno u pojedinačne kategorije troškova.

Jednokratni ulazni i izlazni troškovi		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 1 godine
Ulazni troškovi	5,25 % iznosa koji trebate platiti pri sklapanju ugovora o ulaganju (naveden je maksimalni iznos troškova, moguće je da će platiti i manje).	525,00 EUR
Izlazni troškovi	Učinak troškova koji nastaju ako raskidate ugovor. Ne obračunavamo izlaznu naknadu.	0,00 EUR
Tekući godišnji troškovi*		
Naknada za upravljanje i ostali troškovi upravljanja i poslovanja	1,52 % vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje Učinak troškova upravljanja ulaganjem koje naplaćujemo godišnje u pravilu na mjesečnoj razini. Radi se o procjeni izrađenoj na temelju stvarnih troškova prethodne godine.	152,00 EUR
Transakcijski troškovi	0,16 % vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda. Radi se o procijenjenom iznosu troškova kupnje ili prodaje temeljnih ulaganja proizvoda. Stvarni iznos ovisi o tome koliko kupimo ili prodamo.	16,00 EUR
Dodatni troškovi pod određenim uvjetima*		
Naknada za uspješnost	Ne naplaćuje se za ovaj proizvod.	0,00 EUR
Udjeli u dobiti	Ne plaćaju se.	0,00 EUR

O stvarnim iznosima naknada informirajte se kod svog financijskog savjetnika ili distributera.

* Radi se o procijenjenim vrijednostima izračunatima u pravilu na temelju povijesnih podataka. Stvarni troškovi se za ulagatelja mogu razlikovati od navedenih. Kada fond više od 10 % imovine fonda ulaže u podfondove, navedena vrijednost uključuje i troškove podfondova tako da imatelj udjela njih plaća indirektno.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja Vam je prodala proizvod kako bismo pokrili trošak usluga koje Vam pruža.

Koliko dugo bih proizvod trebao držati i mogu li ranije podići novac?

Preporučeno razdoblje držanja je 6 godina.

Preporučeno razdoblje držanja bazira se na našoj procjeni karakteristika rizika i prinosa te troškova fonda. Trebali biste biti spremni na držanje ulaganja barem za navedeno razdoblje.

Svoje udjele u fondu možete svakog radnog dana banaka u Republici Austriji, osim na Veliki petak i Staru godinu, vratiti depozitnoj banci po otkupnoj cijeni važećoj u na taj dan. Raskidanje ugovora prije isteka preporučenog razdoblja držanja može se negativno odraziti na uspješnost Vašeg ulaganja. Društvo za upravljanje fondom može obustaviti otkup u slučaju nastupa izvanrednih okolnosti. Prilikom vraćanja certifikata izdavatelj PRIIP-a ne naplaćuje naknadu za otkup.

Ako niste sigurni odgovara li ovaj fond Vašim potrebama, savjetujemo da se obratite svom financijskom savjetniku i zatražite profesionalni savjet. Preporučeno razdoblje držanja je procijenjena vrijednost i nije jamstvo ni pokazatelj kretanja vrijednosti, prinosa ili razine rizika u budućnosti.

Kako mogu podnijeti pritužbu?

Ako niste zadovoljni nekom našom uslugom ili postupanje osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, možete podnijeti pritužbu. Informacije o načinu podnošenja pritužbe dostupne su na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/, a pritužbu možete poslati i elektronički na office@securitykag.at putem obrasca dostupnog na www.securitykag.at/kontakt ili poštom na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Druge relevantne informacije

Metoda izračuna troškova, kretanja vrijednosti i razine rizika navedenih u ovom dokumentu usklađena je sa smjernicama Europske unije.

Informacije o kretanju vrijednosti fonda u posljednjih deset godina, pod uvjetom da su podaci raspoloživi, dostupne su na mrežnim stranicama izdavatelja PRIIP-a www.securitykag.at pod Dokumente/Eckdaten u dokumentu „Factsheet“ ili drugom odgovarajućem dokumentu. Prospekt i ostali dokumenti i informacije o proizvodu za UCITS fondove (cijena izdavanja i otkupna cijena, Prospekt, godišnje i polugodišnje financijsko izvješće) dostupni su na uvid na njemačkom jeziku u prostorijama izdavatelja Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, i skrbnika/depozitara Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Beč, kao i na mrežnim stranicama izdavatelja PRIIP-a www.securitykag.at.

Aktualni Dokument s ključnim informacijama („KID“) i scenariji uspješnosti na mjesečnoj bazi dostupni su na www.securitykag.at/fonds pod Dokumente/Eckdaten.