



Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate kako biste mogli donijeti informiranu odluku o ulaganju.

Naziv fonda: Apollo Konservativ

ISIN: AT0000708755 (T), valuta: euro

Fondom upravlja Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Društvo pripada koncernu Grazer Wechselseitige Versicherung AG.

Ciljevi i politika ulaganja

Investicijski cilj fonda je ostvarenje porasta vrijednosti udjela.

Za ovaj investicijski fond dopušteno je ulaganje u niže navedene vrste imovine prema odredbama Investmentfondsgesetz 2011 – InvFG 2011 (Zakona o investicijskim fondovima) uz poštivanje ograničenja propisanih u članku 25. stavak 1. alineja 5. do 8., stavak 2. do 4. i stavak 6. do 8. važećeg Pensionskassengesetz – PKG (Zakona o mirovinskim blagajnama, službeni list BGBl. I br. 68/2015). Investicijski fond stoga je primjeren za ulaganje pričuva za mirovine u skladu s člankom 14. stavak 7. alineja 4. točka e Einkommensteuergesetz – EstG (Zakona o porezu na dohodak).

Fond ulaže prvenstveno u udjele u međunarodnim i domaćim fondovima, pri čemu je poželjan udio od oko jedne trećine dioničkih fondova. Izbor podfonda temelji se na strukturiranom procesu ulaganja kako bi se postigli investicijski ciljevi fonda. Pojedine dionice i obveznice mogu se u iznosu do 10% dodati imovini fonda. Ulaganja u dionice fonda se distribuiraju u skladu s njihovim stvarnim upravljanjem po kategorijama ulaganja navedenima u čl. 25 st. 2 Zakona o mirovinskim fondovima (PKG). Derivativni instrumenti koriste se prvenstveno u svrhu osiguranja te je maksimalno 5% imovine fonda špekulativno dozvoljeno. Fond može također držati depozite po viđenju i otkazive depozite s maksimalnim rokom od 12 mjeseci; oni u okviru ulaganja igraju podređenu ulogu. Fondom se upravlja aktivno. Aktivnim upravljanjem mogu nastati veći troškovi transakcije u odnosu na pasivno usmjerene fondove.

Ulagatelj može od depozitne banke zatražiti isplatu svojih udjela u fondu svakog radnog dana banaka u Republici Austriji, osim na Veliki petak i Staru godinu, po otkupnoj cijeni važećoj na dan zaprimanja zahtjeva. Društvo za upravljanje može obustaviti otkup ako se po izvanrednim okolnostima to čini potrebnim.

Redovni prihodi se ne isplaćuju. Naplata poreza na kapitalnu dobit vrši se poslije 1.9. svake godine. Ovaj fond je skladu s europskom direktivom 2009/65/EEZ.

Profil rizika i prihoda

← Tipično manja mogućnost prihoda		Tipično veća mogućnost prihoda →				
← Manji rizik		Veći rizik →				
1	2	3	4	5	6	7

Profil rizika i prihoda odnosi na prošlost i ne može biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizika i prihoda. Na temelju izmjerenih volatilnosti u prošlosti obavljena je klasifikacija rizika u ovu kategoriju.

Klasifikacija rizika može se mijenjati tijekom vremena. Čak i klasifikacija u kategoriju 1 ne znači da je ulaganje bez rizika.

RIZICI koji nisu obuhvaćeni klasifikacijom rizika, a ipak su relevantni za fond (detaljne podatke o svim rizicima koji se odnose na ovaj fond možete naći u brošuri):

- Rizik povezan sa stjecanjem podfonda (stečeni fondovi djeluju neovisno jedan o drugome što može dovesti do toga da nastanu rizici suprotstavljenih investicijskih strategija, te da se prilike međusobno isključuju)
- Kamatni i kreditni rizik (na cijene obveznica/instrumenata tržišta novca može negativno utjecati opća razina kamata na tržištu, također mogu i njihovi izdavatelji postati insolventni)
- Rizik cijena dionica (dionice i slični vlasnički vrijednosni papiri mogu biti podložni značajnim fluktuacijama cijena)
- Rizik likvidnosti (stečeni vrijednosni papiri mogu se bez obzira na tržišne uvjete pokazati nelikvidnima)
- Rizik propadanja druge ugovorne strane (ugovorni partner može postati insolventan)
- Operativni rizik i rizik skrbništva (gubici mogu nastati zbog ljudske pogreške ili vanjskih događaja odnosno zbog primjerice stečaja ili ponašanja (pod) skrbnika kojim se povređuju obveze)
- Rizik od derivata koji se koriste (manje promjene u cijeni predmetne imovine mogu povećati gubitke fonda)

Troškovi

Naplaćene naknade koriste se za upravljanje fondom. One također uključuju troškove prodaje i marketinga udjela u fondu. Naplatom troškova se mogući razvoj vrijednost smanjuje.

- Jednokratni troškovi prije i poslije ulaganja:

Nadopлата za izdatke: 5,25% od cijene izdavanja će se zaokružiti na jedan cent

Popust za otkup: nema, vrijednost udjela se zaokružuje na jedan cent

Ovdje se radi o maksimalnom iznosu koji se oduzima od Vaše investicije prije ulaganja odnosno prije isplate Vaše dobiti. Aktualne troškove možete uvijek saznati kod distributera.

- Troškovi koji se uzimaju iz fonda tijekom godine:

Tekući troškovi: 0,81%

Tekući troškovi su izračunati na temelju podataka iz posljednje revidirane financijske godine koja je završila 30.6.2020. Oni uključuju naknadu za upravljanje i sve naknade koje su naplaćene u protekloj godini. Troškovi transakcije i ako je primjenjivo pristojbe izvedbe nisu dio tekućih troškova. Oni od godine do godine mogu varirati jedni od drugih. Prikaz troškova koji su obuhvaćeni tekućim troškovima možete naći u aktualnom izvješću pod točkom „Rashodi“.

- Troškovi koje fond mora snositi u određenim okolnostima:

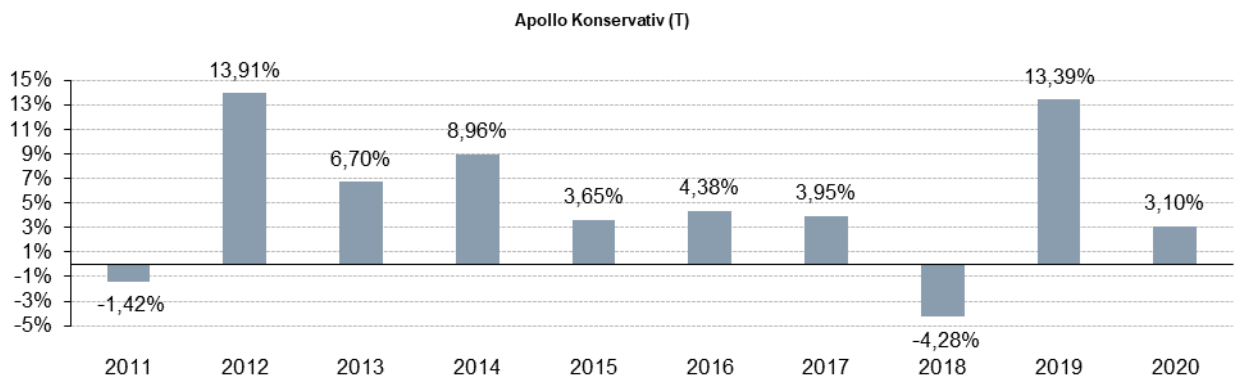
Naknade vezane za razvoj vrijednosti fonda

nema

Kretanje prinosa u prošlosti

Donji grafikon prikazuje godišnje kretanje vrijednosti fonda u eurima uključujući sve troškove i naknade osim ulazne i izlazne naknade.

Prikaz povijesnog prinosa nije pokazatelj budućeg razvoja. Fond je osnovan 30.4.2001.



Praktične informacije

Depozitna banka je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Beč.

Prospekt sadrži daljnje pojedinosti o ovom fondu. Prospekt fonda, Ključne informacije za ulagatelje (= „KID“, „KIID“), godišnja i polugodišnja izvješća i druge informacije mogu se dobiti besplatno na njemačkom jeziku u sjedištu Društva i depozitnoj banci te na mrežnim stranicama Društva: www.securitykag.at (Fonds).

Ulazne i izlazne naknade objavljene su na mrežnim stranicama Društva: www.securitykag.at (Fonds).

Pojedinosti o važećoj politici primitaka (izračun, nadležne osobe za dodjelu...) dostupne su na mrežnoj stranici <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/>, a na zahtjev se dostavljaju besplatno u tiskanom obliku.

Oporezivanje dohotka ili kapitalnih dobitaka iz fonda ovisi o poreznom položaju svakog pojedinačnog ulagatelja i/ili mjestu ulaganja kapitala. U slučaju pitanja molimo da potražite stručni savjet.

Security Kapitalanlage AG može biti odgovoran isključivo za izjavu sadržanu u ovom dokumentu koja dovodi u zabludu, netočna je ili nije u skladu s odgovarajućim dijelovima prospekta.

Ovaj fond je fond s tranšama s više klasa dionica. Informacije o ostalim klasama dionica mogu se naći u prospektu.

Ovaj fond je licenciran u Austriji i reguliran od strane austrijskog tijela za nadzor financijskog tržišta.

Ključne informacije za ulagatelje su točne i odgovaraju stanju na dan 30.1.2021.