

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: Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000654652, AT0000990346 (A, T), valuta: EUR

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

Ciljevi i politika ulaganja

Investicijski cilj fonda su ostvarenje porasta vrijednosti udjela.

Fond je mješoviti fond. Fond ima pristup apsolutnog povrata. Cilj fonda je stvaranje stabilnih prihoda uz najveće moguće izbjegavanje godina s gubitcima. To se postiže kroz najširu moguću diverzifikaciju kategorija ulaganja pod financijsko-matematičkom optimizacijom strukture imovine u fondu. Mirovinski udio se u prvom redu ulaže u međunarodne obveznice visokog kreditnog rejtinga, u konvertibilne obveznice investicijskog razreda i u korporativne obveznice bez ograničenja dospijeca, nadalje se kupuju i obveznice zemalja u razvoju. Vrijednosni papiri ili instrumenti tržišta novca iz Austrije, Njemačke, Francuske i Nizozemske, uključujući i njihove lokalne vlasti ili međunarodne organizacije javnog prava, koji su izdani ili zajamčeni od strane jedne od tih država članica mogu činiti više od 35% do 100% imovine fonda, pod uvjetom da se ulaganja odvijaju u najmanje šest različitih izdavanja, pri čemu ulaganje u jednu te istu emisiju ne smije prelaziti 30% imovina fonda. Osim toga, međunarodne dionice (diljem svijeta) do oko 50% se dodaju volumenu fonda, pri čemu se u većini slučajeva dio vlasničkih udjela osigurava putem derivativnih instrumenata kako bi se smanjio potencijal smetnji. Vrijednosni papiri u valutama osim eura uglavnom su osigurani u eurima, pri čemu se minimalizira valutni rizik. U svrhu postizanja investicijske strategije mogu se kupiti i investicijski fondovi do 10% imovine fonda. Fond može također držati depozite po viđenju i otkazive depozite s maksimalnim rokom od 12 mjeseci; oni u okviru ulaganja igraju određenu ulogu. Derivativni instrumenti mogu se koristiti u špekulativne svrhe i u svrhu osiguranja, i to do 49% imovine fonda, a kako bi se zaštitila i koriste, što može povećati rizik od gubitka. Fondom se upravlja aktivno. Aktivnim upravljanjem mogu nastati veći troškovi transakcije u odnosu na pasivno usmjerene investicijske 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 isplaćuju se po dionici klase A, ne i kod dionice klase T. Isplata odnosno isplata poreza na kapitalnu dobit izvršava se poslije 1.12. svake godine.

Ovaj fond je u 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):

- 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: 1,53%

Tekući troškovi su izračunati na temelju podataka iz posljednje revidirane financijske godine koja je završila 30.09.2020. 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“. Detaljnije informacije o troškovima, osobito o troškovima vezanima za proizvod i prodaju koji su uključeni u tekuće troškove, nalaze se u poglavlju II. Prospekta fonda, točki 17: „Troškovi upravljanja i ostali troškovi“.

- Troškovi koje fond mora snositi u određenim okolnostima:

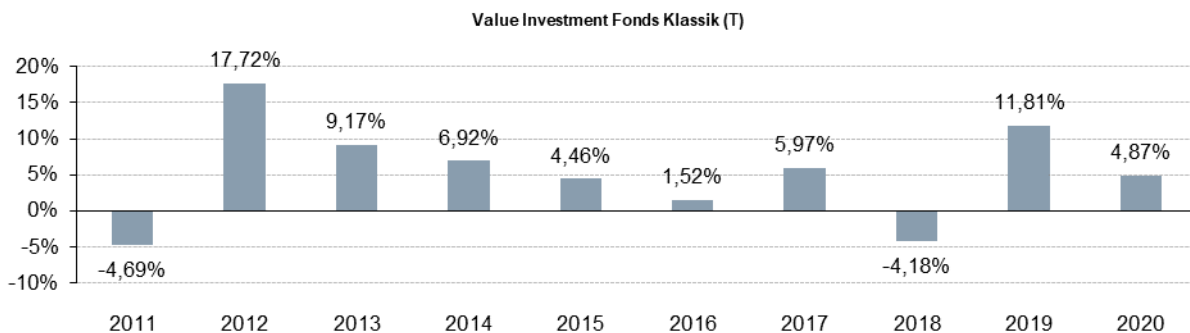
Naknade vezane za razvoj vrijednosti fonda

nema

Kretanje prinosa u prošlosti

Donji grafikon prikazuje godišnji razvoj vrijednosti fonda u EUR, uzimajući u obzir sve troškove i naknade, osim ulazne i izlazne naknade. Fond ima tranšu isplate i tranšu tezauracije, stoga su uslijed razlika kod zaokruživanja moguća manja odstupanja performanse fonda. Ovdje se iskazuje tranša tezauracije.

Prikaz povijesnog prinosa nije pokazatelj budućeg razvoja. Fond je pokrenut 14.10.1996.



Praktične informacije

Depozitarna 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 Internetu na www.securitykag.at (Fonds).

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

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.

Fond je fond s tranšama; mogu se izdavati dionice s različitom strukturom troškova. Trenutno su postavljene tranše A i T.

Ovaj fond je licenciran u Austriji i reguliran od strane austrijskog tijela za nadzor financijskog tržišta. Dodatno postoji dozvola za distribuciju u Njemačkoj.

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