

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode i rizika ulaganja u ovaj fond. Savjetujemo Vam da ih pročitate kako biste bili adekvatno informirani prilikom donošenja odluke o ulaganju.

## Naziv fonda: SUPERIOR 3 – Ethik

ISIN: AT0000904909, AT0000A07HT5 (A, T), valuta: euro

Fondom upravlja Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz, koje je društvo koncerna Grazer Wechselseitige Versicherung AG.

## Ciljevi i strategija ulaganja

Dugoročni investicijski cilj fonda je ostvarivanje porasta vrijednosti uloženog kapitala uz poštivanje etičkih načela.

Za ulaganje u fond dopuštene su niže navedene vrste imovine prema odredbama InvFG 2011<sup>1</sup> i čl. 25 Pensionskassengesetz (PKG)<sup>2</sup>, BGBl.<sup>3</sup> I br. 68/2015. Investicijski fond stoga je podesan za ulaganje u pričuve za mirovine prema čl. 14 st. 7 redak 4 točka e Einkommensteuergesetz<sup>4</sup> (EStG). Investicijski fond ulaže minimalno 51 posto imovine fonda u obveznice i dionice (i vrijednosne papire ekvivalentne dionicama), u vidu neposrednog stjecanja pojedinačnih vrijednosnica, što znači ne posredno ili neposredno preko investicijskih fondova ili preko derivata, birajući ih u skladu s kriterijima etičnosti odnosno održivosti. Do 20 posto imovine fonda ulaže se u dionice (i vrijednosne papire ekvivalentne dionicama). Društvo za upravljanje razmatra kriterije izuzeća glede etičnosti i održivosti na temelju savjeta Etičkog vijeća. Prethodni odabir adekvatnih izdavatelja može se obaviti na temelju analize kriterija koju obavlja specijalizirana agencija za procjenu rejtinga. Dopušteno je ulaganje u instrumente tržišta novca, ali najviše do 49 posto imovine fonda. Dopušteno je stjecanje udjela u investicijskim fondovima, pojedinačno do 10 posto imovine fonda i ukupno do 10 posto imovine fonda, pod uvjetom da ti fondovi sami ne drže pojedinačno više od 10 posto imovine fonda u udjelima u drugim investicijskim fondovima. Fond može ulagati u depozite po viđenju i otkazive depozite s ročnošću do 12 mjeseci, ali najviše 49 posto imovine fonda. Nije dopušteno držanje minimalnog bankovnog depozita. U okviru preraspodjele portfelja fonda i/ili postojanja osnovane pretpostavke o prijetećim gubicima kod vrijednosnih papira investicijski fond može smanjiti udio vrijednosnih papira ispod utvrđene granice i povećati udio u depozitima po viđenju ili otkazivim depozitima s ročnošću do 12 mjeseci. Dopušteno je korištenje derivativnih instrumenata do 49 posto imovine fonda kao dio investicijske strategije i u svrhu zaštite imovine fonda. To može dovesti do povećanja rizika gubitka. Fondom se aktivno upravlja. Kod aktivnog upravljanja fondom mogu nastati veći transakcijski troškovi u usporedbi s fondom kojim se upravlja pasivno.

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. Društvo za upravljanje može obustaviti otkup pokaže li se to potrebnim zbog nastupa izvanrednih okolnosti.

Redovni prinosi isplaćuju se za vrijednosne papire kategorije A, dok se za kategoriju T se ne isplaćuju. Isplata prinosa odnosno naplata poreza na kapitalnu dobit započinje svake godine od 15. prosinca.

Fond je usklađen s odredbama europske direktive 2009/65/EEZ.

## Profil rizičnosti i uspješnosti

← Potencijalno manja uspješnost Niži rizik							Potencijalno veća uspješnost Viši rizik →
1	2	3	4	5	6	7	

Profil rizičnosti i uspješnosti izračunat je korištenjem povijesnih podataka i kao takav ne predstavlja pouzdanu indicaciju profila rizičnosti i uspješnosti fonda u budućnosti. Svrstavanje rizika u navedenu kategoriju izvršeno je na temelju izmjerenih volatilnosti u prošlosti.

Razina rizičnosti može se mijenjati tijekom vremena. Kategorija 1 također ne podrazumijeva ulaganje bez rizika.

RIZICI koji nisu obuhvaćeni u navedene kategorije, a ipak su relevantni za fond (detaljni podaci o svim rizicima koji se odnose na ovaj fond možete pronaći u Prospektu):

- kamatni i kreditni rizik (na cijene obveznica/instrumente tržišta novca može negativno utjecati opća razina kamata na tržištu, također njihovi izdavatelji mogu postati nesolventni)
- rizik promjene cijene dionica (dionice i slični vrijednosni papiri mogu biti podložni značajnim cjenovnim fluktuacijama)
- rizik likvidnosti (stečeni vrijednosni papiri mogu se pokazati neutrživima neovisno o tržišnim uvjetima)
- rizik druge ugovorne strane (druga ugovorna strana može postati nesolventna)
- operativni rizik i rizik povezan sa skrbničkim uslugama (gubici fonda mogu nastati zbog ljudske pogreške ili vanjskih događaja odnosno primjerice zbog nesolventnosti ili kršenja obveze (pod)skrbnika)
- rizik korištenja derivativnih instrumenata (manje promjene cijene podređene imovine mogu povećati gubitke fonda)

<sup>1</sup> InvFG, Investmentfondsgesetz 2011 = Zakon u ulaganju u investicijske fondove

<sup>2</sup> Pensionskassengesetz (PKG) = Zakon o mirovinskim društvima

<sup>3</sup> BGBl., Bundesgesetzblatt = Savezni službeni list

<sup>4</sup> Einkommensteuergesetz (EStG) = Zakon o porezu na dohodak

---

## Troškovi fonda

Naplaćene naknade koriste se za plaćanje troškova vođenja fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije udjela u fondu. Naplatom troškova smanjuje se potencijalni prinos Vašeg ulaganja.

- Jednokratni troškovi koji nastanu prije i poslije Vašeg ulaganja:

**Ulazna naknada: 2,50%, cijena izdanja zaokružuje se na jedan cent**

**Izlazna naknada: nema, vrijednost udjela zaokružuje se na jedan cent**

To je najviši iznos troškova koji se može odbiti od iznosa uplate prije ulaganja odnosno prije isplate prinosa. Aktualne iznose naknade možete uvijek saznati kod distributera.

- Troškovi koje fond naplaćuje na godišnjoj razini:

**Tekući troškovi: 1,00%**

Tekući troškovi izračunati su na temelju raspoloživih podataka na 30.9.2020. Oni uključuju naknadu za vođenje fonda i sve naknade koje su naplaćene u protekloj godini. Transakcijski troškovi i ako je primjenjivo naknade za usluge nisu sastavni dio tekućih troškova. Oni mogu varirati od godine do godine. Prikaz sastavnih dijelova troškova u tekućim troškovima nalazi se u aktualnom izvješću pod „Rashodi“.

Podrobnije informacije o troškovima, osobito o tekućim troškovima koji uključuju licencije pronaći ćete u poglavlju II. Prospekta fonda, točki 17: "Troškovi vođenja fonda i ostali troškovi".

- Troškovi koji se obračunavaju pod određenim uvjetima:

**Naknada za uspješnost fonda**

nema

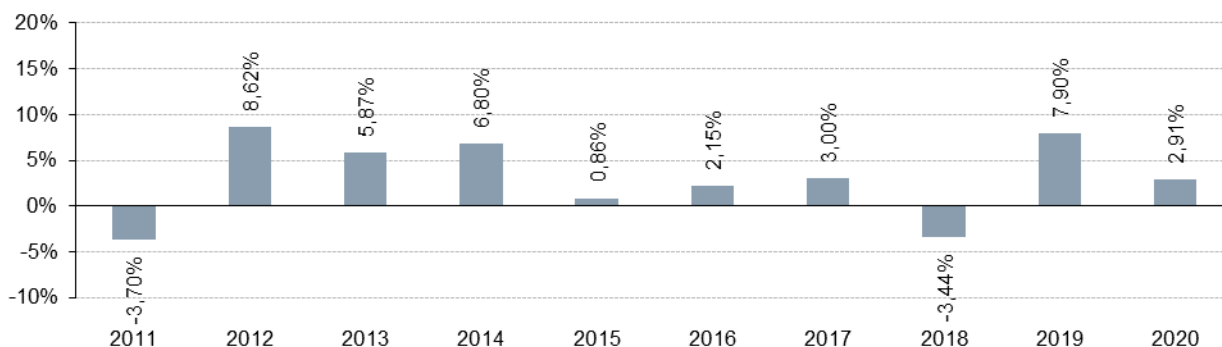
---

## Kretanje prinosa u prošlosti

Podaci prikazani u grafikonu predstavljaju godišnje kretanje prinosa fonda izraženo u eurima pri čemu su uračunati svi troškovi i pristojbe osim ulazne i izlazne naknade. Fond ima tranšu isplate i tranšu tezauracije, zbog čega su uslijed zaokruživanja moguća manja odstupanja performanse. S obzirom na njenu dužu historiju u grafikonu je izražena tranša isplate.

Kretanje prinosa u prošlosti ne predstavlja indicaciju za kretanje prinosa u budućnosti. Fond je pokrenut 18.11.1991.

SUPERIOR 3 - Ethik



---

## Praktične informacije

Depozitna banka je Liechtensteinische Landesbank AG, Beč.

Prospekt sadrži pojedinosti o fondu. Ulagateljima su uvijek besplatno dostupni primjerci Prospekta, Pravila fonda, Ključne informacije za ulagatelje ("KID", "KIID"), posljednjeg godišnjeg i polugodišnjeg izvještaja i druge informacije na njemačkom jeziku u sjedištu društva za Security Kapitalanlage AG i depozitara kao i na mrežnim stranicama [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at) (Fonds).

Informacije o ulaznim i izlaznim naknadama objavljuju se na mrežnim stranicama [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at) (Fonds).

Pojedinosti politike primitaka uključujući opis načina izračuna, odgovorne osobe za dodjelu primitaka i dr. dostupne su na poveznici <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/>. Primjerak politike primitaka dostavit će se besplatno ulagatelju na njegov zahtjev.

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 snosi odgovornost isključivo u slučaju da ovaj dokument sadrži informacije koje dovode u zabludu, koje su netočne ili nedosljedne odgovarajućim dijelovima Prospekta.

Ovaj fond je fond s tranšama s više vrsta udjela. Informacije o ostalim vrstama udjela sadržane su u Prospektu.

Ovaj fond je licenciran u Republici Austriji i reguliran od strane nadležnog tijela za nadzor financijskog tržišta Republike Austrije. Dodatno postoji dozvola za distribuciju u Saveznoj Republici Njemačkoj.

Ključne informacije za ulagatelje su ažurirane i točne na 30.1.2021.