

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 2011¹ i čl. 25 Pensionskassengesetz (PKG)², BGBl.³ I br. 68/2015. Investicijski fond stoga je podesan za ulaganje u pričuve za mirovine prema čl. 14 st. 7 redak 4 točka e Einkommensteuergesetz⁴ (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)

¹ InvFG, Investmentfondsgesetz 2011 = Zakon u ulaganju u investicijske fondove

² Pensionskassengesetz (PKG) = Zakon o mirovinskim društvima

³ BGBl., Bundesgesetzblatt = Savezni službeni list

⁴ 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: 0,98%

Tekući troškovi izračunati su na temelju raspoloživih podataka na 30.9.2021. 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:

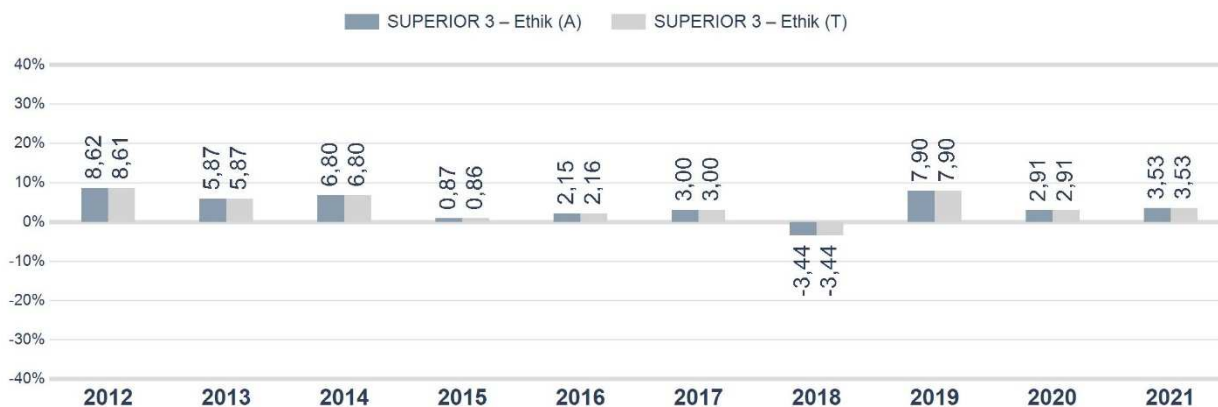
Naknada za uspješnost fonda

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.

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



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 (Fonds).

Informacije o ulaznim i izlaznim naknadama objavljuju se na mrežnim stranicama 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 31.1.2022.