

Pagrindinės informacijos dokumentas

Paskirtis Šiame informaciniame dokumente jums pateikiama esminė informacija apie šį investavimo produktą. Tai - ne reklama. Ši informacija pateikiama įstatymo nustatyta tvarka ir skirta padėti jums geriau suprasti apie šio produkto rūšį, riziką, išlaidas ir galimą pelną bei nuostolius, bei palyginti jį su kitais produktais.

Produktas **GRAWE EXCELLENT secure, Tarifas FLL1 - metinė įmoka**
Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft
www.grawe.at
Daugiau informacijos gausite paskambinę telefonu +370 5 2325316
Atsakingos institucijos: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Parengimo data: 01.11.2020

Apie kokią produkto rūšį kalbama?

Rūšis Investicinis gyvybės draudimas su fondo pasirinkimo galimybe

Tikslai Investicinis gyvybės draudimas užtikrina ilgalaikes investicijas (mažiausiai 10 metų) ir draudimą mirties atveju. Investicijas draudimo bendrovė perkelia į jūsų pasirinktą investicinį fondą iš mūsų fondų pasiūlos, pvz.: fondą, kurį sudaro akcijų, paskolų ir mišrūs fondai, ir t.t. Dėl padidėjusios fondo vertės gaunamos išmokos, tačiau investicijos pasižymi tam tikra rizika. Daugiau informacijos, susijusios su pasirinktiniais fondais, rasite skyriuje „Pagrindinė informacija investuotojams“ (žiūrėti skirsnį „Kita susijusi informacija“). Kaštų ir investicijų struktūros produktas nėra skirtas trumpiems laikotarpiams.

Neprofesionalių investuotojų tikslinė grupė Šis produktas jums tinka, jei esate suinteresuoti ilgalaikėmis investicijomis ir draudimu mirties atveju. Jūs galite ir esate pasiruošę išverti ekonomikos svyravimus, priklausomai nuo pasirinktų fondų, ir galimą investicijų praradimą. Norėdami pasirinkti tinkamus fondus, turite turėti pakankamas investavimo žinias. Pasirinktų fondų rizika turėtų atitikti jūsų pasirengimo rizikuoti lygį.

Draudimo paslaugos ir kainos Investicinis gyvybės draudimas, užtikrinantis išmokas sutarties pasibaigimo, mirties ir nutraukimo metu. Faktinės draudimo sutarties išmokos nustatomos (taip pat ir ankstyvo nutraukimo atveju) pagal atitinkamą aktualią fondo (-ų) vertę.

Visi skaičiai nurodyti kaip pavyzdys, taikomas 40 metų investuotojui, kuriam galioja 25 metų sutarties terminas su metine įmoka € 1000. Rizikos įmoka (= draudimo įmoka, aprašyta skyriuje „Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?“) nepriklauso nuo lyties, tačiau priklauso nuo apdraustojo amžiaus. Jos bendrą sumą sudaro € 340,36, tai yra vidutiniškai € 13,61 per metus ir atitinka 1,36% investicijų. Su tuo susijęs investicijų grąžos sumažėjimas termino pabaigoje siekia 0,1% per metus. Toks pajamų sumažėjimas dėl draudimo įmokų už draudimo apsaugą mirties atveju jau įskaičiuotas į toliau pateiktus pelno duomenis. Metinė investicijų suma be vidutinių draudimo įmokų už draudimą mirties atveju sudaro € 986,39.

Terminas nustatomas sutartyje. Sutartis baigiasi mirties atveju, ne vėliau kaip pasibaigus sutarties galiojimo terminui. „Grazer Wechselseitige Versicherung AG“ negali vienašališkai nutraukti sutarties anksčiau laiko.

Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?

Rizikos rodiklis

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

←----->

Mažesnė rizika Didesnė rizika



Šis rizikos rodiklis pagrįstas prielaida, kad produktas išlaikomas iki termino pabaigos (remiantis šiuo pavyzdžiu, 25 metus). Tuo atveju, jeigu investicija atšaukiama dar ankstyvajame etape, faktinė rizika gali žymiai skirtis ir grąža gali būti mažesnė. Ankstyvo nutraukimo atveju galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Bendras rizikos rodiklis padeda įvertinti su šiuo produktu susijusią riziką bei atlikti palyginimą su kitais produktais. Šis rodiklis nurodo, kokia tikimybė prarasti į šį produktą investuotus pinigus dėl rinkos vystymosi tam tikra linkme arba dėl to, jog tokiu atveju mes negalėtume atlikti išmokos. Šį produktą rizikos klasėje nuo 1 iki 7 klasifikuojame kaip 3-4, kur šiuo atveju 3 reiškia mažesnę vidutinės rizikos klasę, o 4 reiškia vidutinės rizikos klasę. Rizika ir grąža priklauso nuo pasirinkto investicinio fondo ir gali būti paimti iš atitinkamo fondo rizikos ir pajamų profilio, kaip aprašyta „Pagrindinė informacija investuotojams“. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų rinkos pokyčių, todėl galite prarasti visą arba dalį savo investuoto kapitalo. Prašome atkreipti dėmesį į pastabas dėl ankstyvo sutarties nutraukimo skyriuje „Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?“.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija atliekama į jūsų pasirinktą fondą iš mūsų siūlomų. Sutarties pelningumas priklauso nuo pasirinkto fondo vertės raidos. Fondo vertės kilimas ir kritimas turi tiesioginę įtaką draudimo sutarties vertei. Informacija apie praeities veiklos rezultatus pateikiama atitinkamo fondo skirsnyje „Pagrindinė informacija investuotojams“ (žr. skyrių „Kita susijusi informacija“).

Scenarijus Investicijos dydis € 1.000,00 metinė įmoka
mirties atveju iš jų draudimo įmokų už gyvybės draudimą vidutiniškai € 13,61 metinė įmoka

| Draudžiamasis nelaimingas įvykis (fondų veiklos rezultatas 3 %) | 1 metai | 13 metų | 25 metų |
|---|------------|-------------|-------------|
| Ką jūsų naudos gavėjai gali gauti atėmus išlaidas? | € 1.669,95 | € 13.754,46 | € 32.140,87 |
| Sudėtinė draudimo įmoka | € 11,53 | € 117,67 | € 340,36 |

Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft nebegali sumokėti išmokų?

Klientų pretenzijos apsaugotos draudimo fondų forma: draudimo sutartyje nurodytos fondų dalys laikomos su investiciniais fondais susijusių gyvybės draudimų fonde. Draudimo fondas yra specialus draudimo bendrovės fondas, kuris turi būti valdomas atskirai nuo kito bendrovės turto. Draudimo įmonės bankroto atveju draudimo fondas padengia susidariusias išlaidas. Draudimo bendrovės bankroto atveju pretenzijos kiek įmanoma proporcingiau kompensuojamos iš draudimo fondo atsargų. Todėl galimi nuostoliai.

Kokios išlaidos susidaro?

Pelningumo sumažėjimas (RIY, angl. „Reduction in Yield“) rodo, kaip visos bendros apmokėtos išlaidos veikia indėlių palūkanas, kurias galite gauti. Bendras apmokėtas išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Bendroms sąnaudoms priskiriamos su draudimu susijusios išlaidos, fondai. Kadangi išlaidos priklauso nuo pasirinkto fondo, duomenys pateikiami valiutos kurso svyravimo ribose. Informacija apie išlaidas, susijusias su atitinkamu fondu, pateikta skirsnyje „Pagrindinė informacija investuotojams“ (žr. skyrių „Kita susijusi informacija“). Čia nurodytos sumos atitinka sukauptas produkto sąnaudas pagal tris skirtingus laikotarpius. Jos taip pat apima galimas sutartines nuobaudas (išpirkimo atskaitymus) dėl ankstyvo sutarties nutraukimo. Remiantis pateiktais skaičiais, investicija sudaro € 1000 per metus, o investicinių fondų veikla siekia 3 % per metus. Šie skaičiai yra orientaciniai ir ateityje gali skirtis. Žemiau pateiktoje lentelėje nurodytos išlaidos išpirkus sutartį po vienerių, po 13 ir po 25 metų. Faktiniai kaštai priklauso nuo įvairių veiksnių, pvz., draudžiamos asmens amžius, pasirinktos draudimo trukmės, investuojamos sumos ir sutartinių įsipareigojimų vykdymo bei investicijų sėkmingumo (pvz., perpirkimo, išimčių palūkanoms). Jie gali būti didesni arba mažesni už nurodytas vertes konkrečiu laiko momentu.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį Asmuo, parduodantis jums šį produktą ar jus dėl jo konsultuojantis, gali pateikti kitas išlaidas. Jei taip nutiktų, šis asmuo informuos jus apie išlaidas ir jums parodys, kokią poveikį visos išlaidos per tam tikrą laiko tarpą gali turėti jūsų investicijoms.

| Įnašas € 1000 metinė įmoka | Jeigu išperkate po 1 metų | Jeigu išperkate po 13 metų | Jeigu išperkate po 25 metų |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Išlaidų suma | € 592,71 - € 595,72 | € 3231,89 - € 3766,60 | € 6478,38 - € 8902,07 |
| Poveikis metinei grąžai (RIY) | 60,44% - 61,14% | 4,36% - 5,06% | 2,20% - 2,90% |

Išlaidų sudėtis Toliau pateiktoje lentelėje matyti, kokią poveikį skirtingos išlaidų rūšys kiekvienais metais turi investicijų grąžai, kurią galėtumėte gauti išlaikę indėlį iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.

| Šioje lentelėje pateiktas poveikis metinei grąžai | | |
|---|-----------------------------|--|
| Vienkartinės išlaidos | Investavimo išlaidos | 0,69% kainą jau įskaičiuotų išlaidų poveikis už jūsų produkto platinimą. |
| | Pasitraukimo išlaidos | 0,00% Išlaidų poveikis, taikomas, jei atsiimate investicijas suėjus terminui. |
| Einamosios išlaidos | Portfelio sandorių išlaidos | 0,03% Išlaidų poveikis, taikomas už tai, kad mes pirtume ir parduotume pagrindines produkto investicijas. |
| | Kitos nuolatinės išlaidos | 1,48% - 2,17% Susidariusios išlaidos už kasmetinį indėlių investavimą ir draudimo išlaidos, plačiau aprašytos dalyje „Apie kokią produkto rūšį kalbama?“ |

Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?

Galite atsisakyti sutarties per 30 dienų nuo sutarties sudarymo.

Rekomenduojamas laikymo terminas: iki jūsų pasirinkto draudimo termino pabaigos.

Pavyzdyje laikoma, kad gyvybės draudimas sudarytas pensijos kaupimui iki pensinio 65-erių metų amžiaus. Galimi ir kiti draudimo laikotarpiai. Mes rekomenduojame draudimo laikotarpį nuo mažiausiai 10 iki 15 metų, kuris atitinka jūsų amžių ir kaupimo tikslus.

Sutartį nutraukti (išpirkti) galima nuo trečių sutarties galiojimo metų. Išpirkimo vertė priklauso nuo pasirinktų fondų. Remiantis pradinėmis išlaidomis, kurios apskaičiuojamos pagal lentelę skyriuje „Kokios išlaidos susidaro?“, nustatoma pradinė sutarties vertė. Todėl išpirkimo vertė yra gerokai mažesnė nei sumokėtų įmokų suma, ypač pirmaisiais sutarties metais. Išpirkimo atskaitymų suma sudaro ne daugiau kaip 2% draudimo sutarties vertės. Išpirkimas gali būti nepalankus mokesčių atžvilgiu. Jei anksčiau laiko nutrauksite draudimo sutartį, prarasite draudimą mirties atveju.

Kaip pareikšti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl produkto, tarpininko ar draudimo bendrovės, paskambinkite mūsų pagalbos telefonu +43 316 8037 6222. Skundą taip pat galite pateikti mūsų interneto svetainėje www.grawe.at, laišku (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010 Graz) arba el. paštu service@grawe.at.

Kita su paskirtimi susijusi informacija

Prieš sudarant sutartį, konkrečioje formoje bus pateikta atskira informacija apie norimą draudimo produktą. Čia pateikta informacija yra pagrįsta ES gairėmis, todėl ji gali skirtis nuo atskirų iki sutarties sudarymo pateikiamos informacijos reikalavimų pagal Austrijos įstatymus.

Pagrindinės sutarties sąlygos yra nurodytos draudimo sąlygose, kurios bus pateiktos jums kaip klientui. Šį dokumentą mes iš anksto pateiksime pagal pareikalavimą. Fondo pasiūlymus ir atitinkamų fondų „Pagrindinę informaciją investuotojams“ galite rasti adresu www.grawe.at.

Šiame dokumente pateikiama svarbi informacija investuotojams apie Fondą. Tai - ne reklaminė medžiaga. Šią informaciją pateikiame pagal įstatymų reikalavimus, siekiant paaiškinti šio fondo pobūdį, ir apie rizikas, susijusias su investavimu fonde. Prašome atidžiai perskaityti šį dokumentą, kad Jūsų sprendimas investuoti būtų tinkamai pagrįstas.

Fondo pavadinimas: Value Investment Fonds Klassik

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

Fondą valdo „Security Kapitalanlage AG“, Burgring 16, 8010 Graz, „Grazer Wechselseitigen Versicherung AG“ grupės narys.

Tikslai ir investavimo politika

Fondas siekia ilgalaikiu augimu pagrįsto reguliarių pajamų gavimo.

Fondas yra mišrus ir jo tikslas – absoliuti graža. Fondas siekia generuoti stabilias pajamas, ypatingai vengiant nuostolingų metų. Tai pasiekama investicines kategorijas išskleidžius kiek galima plačiau, įvairiuose sektoriuose ir optimizuojant turto struktūrą Fonde, taikant finansinės matematikos principus. Pensijų dalis daugiausia yra investuojama į aukšto kreditinio reitingo tarptautines obligacijas, į tarptautinio investavimo kategoriją atitinkantį konvertuojamą turtą ir į trukmės apribojimų neturinčias korporacijų obligacijas. Papildomai įgyjama kylančių rinkų obligacijų. Austrijos, Vokietijos, Prancūzijos arba Nyderlandų vertybinių popierių arba pinigų rinkų instrumentų, įskaitant išleistų jų vietinių valdžios įstaigų ar tarptautinių organizacijų, numatoma įsigyti nuo 35 iki 100 procentų fondo turto vertės su sąlyga, kad jos investuojamos į mažiausiai šešias skirtingas emisijas ir kad investicija į vieną emisiją negali viršyti 30 procentų Fondo turto. Papildomai, tarptautinės akcijos (viso pasaulio) gali sudaryti iki 50-ies procentų Fondo apimties, o mažiausiai dalis akcijų portfelio užtikrinama išvestiniais instrumentais, siekiant nuvertėjimo galimybių mažinimo. Vertybiniai popieriai ne euro valiutomis daugiausia užtikrinami eurais, taip sumažinant valiutines rizikas. Siekiant investicinės strategijos tikslų, taip pat įmanomas iki 10 procentų Fondo turto apimties sudarančių investicinių fondų įsigijimas. Fondas taip pat gali įtraukti momentinius depozitus ir terminuotinus depozitus, kurių trukmė ne ilgesnė nei 12 mėnesių, tačiau jiems skiriamas tik nedidelis vaidmuo investicijose. Išvestinius instrumentus Fondas gali naudoti spekuliaciniais tikslais ir kaip užtikrinimą, sudarantį iki 49 procentų Fondo turto, tačiau tai gali didinti nuostolių riziką. Fondas yra aktyviai valdomas. Lyginant su pasyviai orientuotu investiciniu fondu, aktyvus valdymas gali generuoti didesnes sandorių išlaidas.

Jūs galite gražinti fondo akcijas į depozitinį banką kiekvieną prekybos dieną už atitinkamai taikomą išpirkimo mokestį. Vadovaujanti bendrovė gali sustabdyti išpirkimą, jei to reikėtų dėl susidariusių išskirtinių aplinkybių.

Eilinės pajamos yra paskirstomos A klasės vienetų sertifikatomis ir nepriskiriamos T klasės vienetų sertifikatomis. Paskirstymo arba kapitalo priaugio mokesčiai yra mokėtini kiekvienų metų gruodžio 1 dieną.

Fondas laikosi Direktyvos 2009/65/EB reikalavimų.

Rizikos ir pajamų santykis

| | | | | | | |
|------------------------------------|---|---|------------------------------------|---|---|---|
| ← prastai mažesnės galimos pajamos | | | prastai didesnės galimos pajamos → | | | |
| ← Mažesnė rizika | | | Didesnė rizika → | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Rizikos pajamų santykis pateikiamas pagal praėjusias įvykius ir juo negalima vadovautis kaip patikimu ateities rizikos-pajamų santykio rodikliu. Remiantis kainų svyravimais praityje, šioje kategorijoje galima atlikti rizikos įverčius.

Rizikos įvertis gali keistis per laiką. Net 1 kategorijos klasifikavimas nereiškia, kad investicija yra saugi.

Rizikos įverčiais neapimtos RIZIKOS, visgi esančios svarbios Fondui (žiūrėti išsamios informacijos prospektus apie visas su šiuo fondu susijusias rizikas):

- Palūkanų ir kredito rizika (obligacijų / pinigų rinkos instrumentų kainas gali neigiamai veikti bendroji rinkos palūkanų norma, o jų emitentai gali bankrutuoti).
- Akcijų kainos rizika (akcijų ir su nuosavybe susijusių vertybinių popierių kainų svyravimai gali būti dideli).
- Likvidumo rizika (įsigyti vertybiniai popieriai gali tapti nelikvidžiais, neatsižvelgiant į rinkos sąlygas).
- Nevykdymo rizika (sutartiniai partneriai gali bankrutuoti).
- Veiklos ir įkeitimo rizika (nuostoliai gali atsirasti dėl žmogiškų klaidų ar išorinių įvykių, pavyzdžiui, dėl bankroto ar depozitoriumo (jo padalinio) įsipareigojimų nevykdymo).
- Išvestinių produktų naudojimo rizika (mažesni turimo turto vertės pokyčiai gali padidinti Fondo nuostolius).

Sąnaudos

Atskačiuojamos sumos yra naudojamos atlyginimui už Fondo valdymą. Ji apima pardavimų sąnaudas ir Fondo akcijų rinkodaros išlaidas. Sąnaudų atskaiciavimas mažina galimą plėtos vertę.

– Vienkartinės išlaidos iki ir po investavimo:

Emisijos mokestis: 5,25 %, emisijos kaina suapvalinama iki vieno cento.

Išpirkimo mokestis: nėra, akcijos vertė suapvalinama iki cento (mažinimo tvarka).

Tai yra maksimali suma, atskaičiuojama nuo Jūsų investicijos arba iki Jūsų grąžos išmokėjimo. Faktinių mokesčių dydį galite sužinoti pardavimo biure bet kuriuo metu.

– Sumos atskaičiuojamos iš Fondo per metus:

Operacinės sąnaudos: 1,51 %

Operacinės sąnaudos apskaičiuojamos pagal paskutinių finansinių metų, pasibaigusį 2019 rugsėjo 30 d., audito patikrintus skaičius. Jos apima atlyginimą už valdymą ir visus už praeitus metus priskaičiuotus mokesčius. Transakcijų mokesčiai ir, kai taikytina, atlyginimas už paslaugas, neįtraukiami į operacines sąnaudas. Jos gali skirtis kiekvienais metais. Sąnaudų komponentų operacinėse sąnaudose apžvalgą galite matyti šio pranešimo skyriuje „Išlaidos“.

– Sąnaudos, kurias Fondas privalo padengti, esant tam tikroms aplinkybėms:

Su Fondo vertės kūrimu susiję mokėjimai

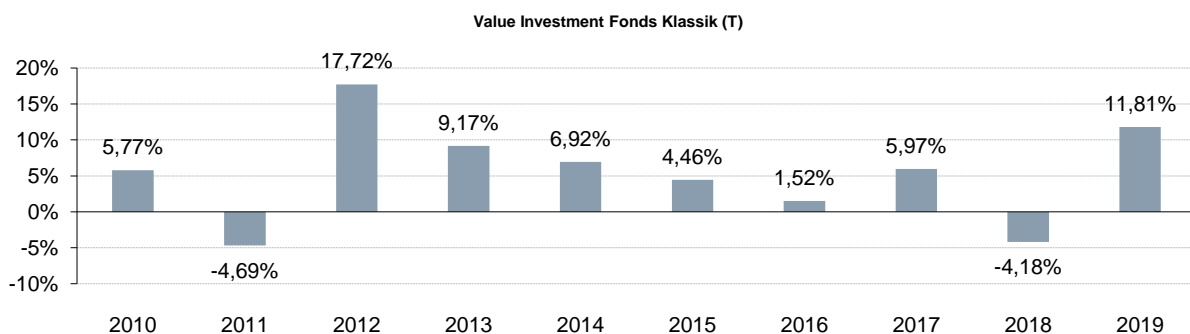
Nėra

Vertės kūrimas praityje

Žemiau pateiktas grafikas rodo metinį Fondo vertės pokytį eurais, atsižvelgiant į visas sąnaudas, atmetus visus emisijų ir išpirkimo mokesčius. Fondas turi paskirstymo ir kaupimo dalį, dėl to susidarantys suapvalinimo skirtumai gali rodyti nedidelius efektyvumo skirtumus. Ataskaita apie kaupiamąją dalį yra pateikta čia.

Vertės pokyčiai praityje nesuteikia pagrindo išvadų darymui apie ateities pokyčius.

Fondas buvo įsteigtas 1996 m. spalio 14 d.



Praktinė informacija

Bankas – depozitoriumas yra „Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG“ Vienoje.

Prospekte pateikiama išsamesnė informacija apie šį Fondą. Jame aprašytos Fondo sąlygos, svarbi informacija investuotojui (= „KID“, „KIID“), pranešimas apie būklę, pusmetinės ataskaitos ir kita informacija, kapitalo investicijų bendrovės ir depozitoriumo banko nemokamai pateikiama vokiečių kalba. Taip pat ši informacija yra internete: www.securitykag.at (Fonds).

Emisijų ir išpirkimo kainos skelbiamos internete: www.securitykag.at (Fonds).

Informacija apie dabartinę išpirkimų politiką (skaičiavimai, atsakingas priskirtas pareigūnas, kt.) pateikiama: <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/>. Pageidaujantiems nemokamai pateikiamas spausdintas informacijos egzempliorius.

Pajamų ar kapitalo prieaugio apmokestinimas pagal Fondo veiklos rezultatus priklauso nuo atskiro investuotojo mokestinės situacijos ir (arba) nuo vietos, kur investuotas kapitalas. Neaiškiais atvejais tarkitės su profesionalais.

„Security Kapitalanlage AG“ gali būti atsakinga tik už tokią šiame dokumente pateikiamą informaciją, kuri būtų klaidinanti, neteisinga ar neatitinkanti pardavimų prospekto dalyse pateiktos informacijos.

Fondas yra dalinis, t. y. gali išleisti skirtingos sąnaudų struktūros akcijų sertifikatus. Šiuo metu plėtojamos A ir T dalys.

Fondas yra patvirtintas Austrijoje ir yra reguliuojamas Austrijos finansų rinkos priežiūros institucijos. Papildomai mes esame įgiję pardavimų leidimą Vokietijoje.

Svarbi informacija investuotojams yra aktuali ir atspindi 2020-01-30 nustatytas sąlygas.



Šiame dokumente pateikiama svarbi informacija investuotojams apie Fondą. Tai - ne reklaminė medžiaga. Šią informaciją pateikiame pagal įstatymų reikalavimus, siekiant paaiškinti šio fondo pobūdį ir apie rizikas, susijusias su investavimu fonde. Prašome atidžiai perskaityti šį dokumentą, kad Jūsų sprendimas investuoti būtų tinkamai pagrįstas.

Fondo pavadinimas: „Apollo Konservativ“

ISIN: AT0000708755 (T), valiuta: EUR

Šį Fondą valdo „Security Kapitalanlage AG“, Burgring 16, 8010 Graz, „Grazer Wechelseitigen Versicherung AG“ grupės narys.

Tikslai ir investavimo politika

Fondas siekia kapitalo vertės didėjimo.

Fondas investuoja daugiausia į tarptautinių ir nacionalinių fondų akcijas ir tuo siekia padidinti nuosavybės dalį fonde vienu trečdaliu. Fondų padalinių pasirinkimas yra grindžiamas struktūrinio investavimo procesu, kuriuo siekiama Fondo investicinių tikslų. Fondas gali įsigyti iki 10 % atskirų vertybinių popierių. Investicijos į fondų akcijas turi būti paskirstytos tarp investicijų kategorijų, kaip nustatyta Austrijos įstatymo dėl pensijų schemų (PKG), pagal faktinį jų valdymą. Išvestiniai instrumentai pirmiausia veikia kaip garantas ir juos leidina naudoti spekuliatyviais tikslais tik iki daugiausia 5 % fondo turto apimties. Pagal Austrijos Pajamų apmokestinimo įstatymo (EStG) 14 skyriaus (7) 4e punktą ir pagal Austrijos Pensijų schemų įstatymo (PKG) 25 skyrių, fondą galima naudoti rezervų padengimui vertybiniais popieriais, kaip nustatyta Austrijos Pajamų apmokestinimo įstatymo (EStG) 14 skyriuje. Fondas taip pat gali naudoti momentinius depozitus ir terminuotus depozitus, kurių trukmė yra daugiausia iki 12 mėnesių – tačiau jiems skiriamas tik nedidelis vaidmuo investicijose. Fondas yra aktyviai valdomas. Palyginti su pasyviai orientuotu investiciniu fondu, aktyvus valdymas gali generuoti didesnes sandorių išlaidas.

Jūs galite gražinti fondo akcijas į depozitinį banką kiekvieną prekybos dieną, už atitinkamai taikomą išpirkimo mokestį. Vadovaujanti bendrovė gali sustabdyti išpirkimą, jei to reikėtų dėl susidariusių išskirtinių aplinkybių.

Paprastosios pajamos nepaskirstomos. Kapitalo prieaugio mokesčiai yra mokėtini kiekvienų metų rugsėjo 1 dieną

Rizikos ir pajamų santykis

| | | | | | | |
|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|---|---|---|
| ← Įprastai mažesnės galimos pajamos | | | Įprastai didesnės galimos pajamos → | | | |
| ← Mažesnė rizika | | | Didesnė rizika → | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Rizikos pajamų santykis pateikiamas pagal praeities įvykius ir juo negalima vadovautis kaip patikimu ateities rizikos-pajamų santykio rodikliu. Remiantis praeities kainų svyravimais, šioje kategorijoje galima atlikti rizikos įverčius.

Rizikos įvertis gali keistis per laiką. Net 1 kategorijos klasifikavimas nereiškia, kad investicija yra saugi.

Rizikos įverčiais neapimtos RIZIKOS, visgi esančios svarbiomis Fondui (žiūrėti išsamios informacijos prospektus apie visas su šiuo fondu susijusias rizikas):

- Palūkanų ir kredito rizika (obligacijų / pinigų rinkos instrumentų kainas gali neigiamai veikti bendroji rinkos palūkanų norma, o jų emitentai gali bankrutuoti).
- Akcijų kainos rizika (akcijų ir su nuosavybe susijusių vertybinių popierių kainų svyravimai gali būti dideli).
- Likvidumo rizika (įsigyti vertybiniai popieriai gali tapti nelikvidžiais, neatsižvelgiant į rinkos sąlygas).
- Nevykdymo rizika (sutartiniai partneriai gali bankrutuoti).
- Veiklos ir įkeitimo rizika (nuostoliai gali atsirasti dėl žmogiškų klaidų ar išorinių įvykių, pavyzdžiui, dėl bankroto ar depozitoriumo (jo padalinio) įsipareigojimų nevykdymo).
- Išvestinių produktų naudojimo rizika (mažesni turimo turto vertės pokyčiai gali padidinti Fondo nuostolius).

Sąnaudos

Atskaičiuojamos sumos yra naudojamos atlyginimui už Fondo valdymą. Jos apima pardavimų sąnaudas ir Fondo akcijų rinkodaros išlaidas. Sąnaudų atskaičiavimas mažina galimą plėtros vertę.

– Vienkartinės išlaidos iki ir po investavimo:

Emisijos mokesčiai: 5.25 %, emisijos kaina suapvalinama iki vieno cento.

Išpirkimo mokesčiai: nėra, akcijos vertė suapvalinama iki cento (mažinimo tvarka).

Tai yra maksimali suma, atskaičiuojama nuo Jūsų investicijos arba iki Jūsų grąžos išmokėjimo. Faktinių mokesčių dydį galite sužinoti pardavimo biure bet kuriuo metu.

– Sumos atskaičiuojamos iš Fondo per metus:

Operacinės sąnaudos: 0,83 %

Operacinės sąnaudos apskaičiuojamos pagal paskutinių finansinių metų, pasibaigusį 2019-06-30, audito patikrintus skaičius. Jos apima atlyginimą už valdymą ir visus už praėjusius metus priskaičiuotus mokesčius. Transakcijų mokesčiai ir, kai taikytina, atlyginimas už paslaugas, neįtraukiami į operacines sąnaudas. Jos gali skirtis kiekvienais metais. Sąnaudų komponentų operacinėse sąnaudose apžvalgą galite matyti šio pranešimo skyriuje „Išlaidos“.

– Sąnaudos, kurias Fondas privalo padengti esant tam tikroms aplinkybėms:

Su Fondo vertės kūrimu susiję mokėjimai

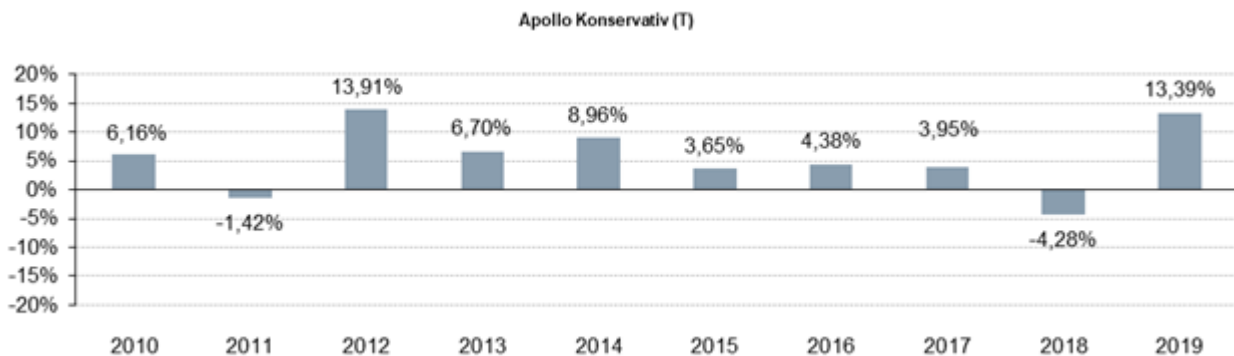
Nėra

Vertės kūrimas praeityje

Žemiau pateiktas grafikas rodo metinį Fondo vertės pokytį eurais, atsižvelgiant į visas sąnaudas, atmetus visus emisijų ir išpirkimo mokesčius.

Vertės pokyčiai praeityje nesuteikia pagrindo išvadų darymui apie ateities pokyčius.

Fondas buvo įsteigtas 2001-04-30.



Praktinė informacija

Bankas – depozitoriumas yra „Liechtensteinische Landesbank (Österreich)“ Vienoje.

Prospekte yra pateikta išsamesnė informacija apie šį Fondą. Prospekte aprašytos Fondo sąlygos, svarbi informacija investuotojui (= „KID“, „KIID“), pranešimas apie būklę, pusmetinės ataskaitos ir kita informacija, kapitalo investicijų bendrovės ir depozitoriumo banko nemokamai pateikiama vokiečių kalba. Taip pat ši informacija yra internete: www.securitykag.at (Fonds).

Emisijų ir išpirkimo kainos skelbiamos internete: www.securitykag.at (Fonds).

Informacija apie dabartinę išpirkimų politiką (skaičiavimai, atsakingas priskirtas pareigūnas, kt.) pateikiama: <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/>. Pageidaujantiems, nemokamai pateikiamas spausdintas informacijos egzempliorius.

Pajamų ar kapitalo priaugio apmokestinimas pagal Fondo veiklos rezultatus priklauso nuo atskiro investuotojo mokestinės situacijos ir (arba) nuo vietos, kur investuotas kapitalas. Neaiškiais atvejais tartis su profesionalais.

„Security Kapitalanlage AG“ gali būti atsakinga tik už tokią šiame dokumente pateikiamą informaciją, kuri būtų klaidinanti, neteisinga ar neatitinkanti pardavimų prospekto dalyse pateiktos informacijos.

Fondas yra dalinis, operuojantis keleto klasių vienetus. Išsamesnė informacija apie vienetų klases pateikiama prospekte.

Fondas yra patvirtintas Austrijoje ir yra reguliuojamas Austrijos finansų rinkos priežiūros institucijos.

Svarbi informacija investuotojams yra aktuali ir atspindi 2020-01-30 nustatytas sąlygas.