

Document cu informații esențiale

Scop Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu este un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscul, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să-l comparați cu alte produse.

Produs

Denumire produs

Value Investment Fonds Klassik, Moneda: EUR

Tranșa A, ISIN: AT0000654652, distribuire dividende

Tranșa T, ISIN: AT0000990346, capitalizare dividende

Nume producător de PRIIP

Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Telefon: +43-316-8071-0). Parte a grupului Grazer Wechselseitige Versicherung AG

Autoritatea de supraveghere competentă

Autoritatea Austriacă pentru Piața Financiară (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at

Detalii despre aprobări

Fondul este aprobat pentru comercializare în Austria. Există, de asemenea, o autorizație de comercializare pe piața din Germania. În prospectul de vânzare, anexa IV, găsiți informații suplimentare, cum ar fi cele referitoare la centrele de informare și alte instituții similare din Germania.

Data creării

14.02.2024, documentul a intrat în vigoare la data de 15.02.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Acest produs este un fond mutual de investiții, în baza Legii privind fondurile de investiții din 2011 (InvFG), în conformitate cu Directiva (UE) 2009/65/CE ("OPCVM"). Depozitarul/banca custode a fondului este Liechtensteinische Landesbank (Austria) AG, Heßgasse 1, 1010 Viena.

Durata

Fondul a fost creat pentru o perioadă nedeterminată de timp, încetarea unilaterală a funcționării fondului de către creatorul de PRIIP fiind posibilă în anumite condiții. De exemplu, acesta poate desființa fondul sau îl poate fuziona cu alte fonduri. Puteți găsi mai multe informații în prospectul fondului, în secțiunea II.7.

Obiective și politica de investiții

Obiectivul de investiții al fondului este de a obține profituri recurente prin creșteri de capital pe termen lung.

Fondul este unul mixt. Fondul urmărește o strategie Absolute return. Obiectivul fondului este generarea de venituri stabile, evitând în același timp, cât de mult posibil, anii cu pierderi. Acest lucru se realizează prin diversificarea cât mai largă a categoriilor de investiții, optimizând în același timp categoriile de active din fond pe baza matematicii financiare. Componenta de obligațiuni este investită în principal în obligațiuni internaționale cu bonitate financiară bună, în obligațiuni convertibile internaționale investment grade și în obligațiuni corporative fără termen de scadență, restul fiind investit și în obligațiuni din țările emergente. Valorile mobiliare sau instrumentele pieței monetare care sunt emise sau garantate de Austria, Germania, Franța și Olanda, inclusiv autoritățile locale ale acestora, sau de organizații internaționale de drept public, garantate de unul dintre aceste state membre, pot fi achiziționate în proporție de peste 35%, până la 100% din activele fondului, cu condiția ca investiția să fie realizată în cel puțin șase emisiuni diferite, iar investiția într-una și aceeași emisiune să nu depășească 30% din activele fondului. În plus, se adaugă acțiuni internaționale (la nivel mondial) în proporție de până la aproximativ 50% din volumul fondului, cel puțin o parte din deținerile de acțiuni fiind protejate prin instrumente derivate pentru a reduce potențialul de pierdere. Titlurile de valoare în alte valute decât EUR sunt, în general, protejate în EUR pe cât posibil, ceea ce reduce la minimum riscul valutar. Pentru realizarea strategiei investiționale, pot fi achiziționate dețineri în alte fonduri de investiții până la 10% din activele fondului. Fondul poate investi și în depozite la vedere și depozite cu o durată de maximum 12 luni care pot fi reziliate, dar acestea joacă un rol secundar în cadrul investiției. Instrumentele derivate pot fi utilizate ca plasamente speculative în proporție de până la maximum 49% din activele fondului, precum și pentru hedging, ceea ce poate crește riscul de pierdere. Fondul este gestionat activ și nu se bazează pe indice de referință. Managementul activ poate duce la costuri de tranzacționare mai mari față de un fond de investiții cu strategie pasivă.

Dividendele obișnuite sunt distribuite claselor de certificate care conțin A ca primă literă în desemnarea tranșei, însă nu și acelor clase de certificate care conțin T ca primă literă.

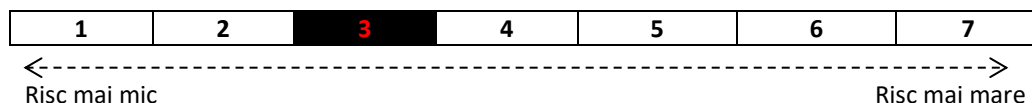
Vă rugăm să consultați secțiunea "Alte informații relevante" pentru informații suplimentare privind locul publicării prețurilor de cumpărare și de vânzare și disponibilitatea documentelor care urmează să fie întocmite conform legii (de exemplu, prospectul de vânzare, inclusiv reglementările privind fondurile, documentul cu informații esențiale, situațiile financiare și rapoartele semestriale). Pentru modalitățile de răscumpărare, vă rugăm să consultați secțiunea „Cât timp ar trebui să-l păstrez și pot retrage banii anticipat?”

Piața țintă în cazul investitorilor individuali În plus față de investitorii profesioniști, fondul se adresează investitorilor individuali (i) cu cunoștințe și/sau experiență în domeniul acestor produse, (ii) care au primit consultanță adecvată de investiții și care (iii) pot suporta pierderi care pot să fie până la suma investită în fond.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc: 3

Indicator sintetic de risc (SRI)



Acest indicator sintetic de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut timp de cel puțin 6 ani.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să facem plăți către dumneavoastră (vă rugăm să consultați secțiunea "Ce se întâmplă dacă Security Kapitalanlage AG nu poate să plătească?", din prezentul document).

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 la 7, unde 3 este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că riscul de pierderi potențiale asociate performanței viitoare va avea un nivel mediu spre scăzut. În condiții nefavorabile de piață este foarte puțin probabil să ne fie afectată capacitatea de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasificarea se bazează pe strategia investițională a fondului și pe instrumentele investiționale din portofoliu.

Riscuri suplimentare: pe lângă riscurile de piață și de credit, care au fost luate în considerare la calcularea indicatorului global de risc, investiția ar putea să fie, de asemenea, afectată și de alți factori de risc, cum ar fi riscurile de lichiditate și operaționale sau cele specifice produsului, cum ar fi riscurile valutare, cele speciale de piață sau riscurile care decurg din utilizarea instrumentelor financiare derivate.

În secțiunea II.16 a prospectului găsiți mai multe informații referitor la indicatorul de risc. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Scenarii de performanță Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră, însă este posibil să nu includă toate costurile acestora din urmă. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabil, moderat și favorabil prezentate ilustrează performanța cea mai slabă, cea medie și cea mai bună a produsului. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe ipoteza unei plăți unice.

Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Durata de deținere recomandată:

6 ani

Suma investită:

10.000,00 EUR

Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Este posibil să pierdeți integral sau parțial investiția.		
Scenariul de criză	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	7.810,00 EUR	6.065,00 EUR
	Randament mediu anual	-21,90%	-8,00%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	7.810,00 EUR	8.731,00 EUR
Acest tip de scenariu a fost întocmit pentru o investiție făcută între 08.2021 și 01.2024	Randament mediu anual	-21,90%	-2,20%
Scenariul moderat	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	9.722,00 EUR	11.528,00 EUR
Acest tip de scenariu a fost întocmit pentru o investiție făcută între 10.2014 și 10.2020	Randament mediu anual	-2,80%	2,40%
Scenariul favorabil	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	11.284,00 EUR	12.501,00 EUR
Acest tip de scenariu a fost întocmit pentru o investiție făcută între 08.2013 și 08.2019	Randament mediu anual	12,80%	3,80%

Ce se întâmplă dacă Security Kapitalanlage AG nu poate să plătească?

Fondul (produsul) reprezintă un tip special de activ care este separat de celelalte active ale societății de administrare a activelor, Security Kapitalanlage AG. Prin urmare, în ceea ce privește societatea de administrare a activelor, nu există riscul de faliment (de exemplu, în cazul în care ar aceasta ar intra în insolvență). Acționarii sunt coproprietari ai activelor fondului. Fondul nu beneficiază de niciun tip de garanție legală sau de altă natură privind suma investită.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul

și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0%).

Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

Se investește suma de 10.000 EUR

Calculul se bazează pe tranșa A.

Dacă ieșiți după 1 an

Dacă ieșiți după 6 ani

	Total costuri	683,00 EUR	1.883,00 EUR
	Impactul anual al costurilor(*)	6,80%	2,60% pe an

***Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere.**

De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5,01% înainte de deducerea costurilor și la 2,40% după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează.

Structura costurilor

Vă rugăm să rețineți că aici sunt prezentate doar costurile opțiunii de investiție și nu costurile suplimentare ale contractului de asigurare.

Următorul tabel arată:

- modul în care diferitele tipuri de costuri afectează randamentul anual pe care l-ați putea primi la sfârșitul perioadei recomandate de deținere
- ce includ diferitele categorii de costuri

Costuri unice de intrare sau de ieșire		Impactul anual al costurilor dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	5,25% din suma pe care trebuie să o plătiți atunci când faceți investiția (acesta este costul maxim, ați putea să plătiți mai puțin)	525,00 EUR
Costuri de ieșire	Impactul costurilor suportate atunci când ieșiți din investiție. Nu percepem o taxă în cazul vânzării deținerilor din fond.	0,00 EUR
Costuri curente pe an*		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,52% din valoarea investiției dumneavoastră pe an Impactul costurilor pe care le deducem anual din investiția dumneavoastră pentru gestionarea activelor, de regulă pe bază lunară. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	152,00 EUR
Costuri de tranzacționare	0,16% din valoarea investiției dumneavoastră pe an Impactul costurilor percepute pentru cumpărarea și vânzarea activelor suport din produs. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem activele suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	16,00 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice*		
Comisioane de performanță	Pentru acest produs nu există comisioane de performanță.	0,00 EUR
Comisioane pentru randament	Nu se aplică astfel de comisioane.	0,00 EUR

Pentru a afla costurile reale, vă rugăm să contactați consilierul financiar sau distribuitorul dumneavoastră.

* Această cifră se bazează pe estimări, care în mod frecvent sunt calculate în funcție de datele istorice. Costurile reale pentru investitor pot fi diferite. În cazul în care fondul investește mai mult 10% din activele fondului în subfonduri, valoarea declarată include, de asemenea, costurile acestor subfonduri și, prin urmare, este suportată indirect de deținătorul de unități.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot reține banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată este de 6 ani.

Perioada de deținere recomandată se bazează pe evaluarea noastră privind caracteristicile de risc, caracteristicile de randament și costurile. Ar trebui să fiți pregătit să mențineți investiția cel puțin pe durata de deținere recomandată.

Cu excepția Vinerii mari și a Crăciunului, puteți răscumpăra deținerile din acest fond în orice zi bancară din Austria, la prețul de răscumpărare aplicabil, la banca depozitară. Răscumpărarea înainte de perioada de deținere recomandată poate avea un impact negativ asupra performanței produsului dumneavoastră. Administratorul de fond poate suspenda răscumpărarea, dacă circumstanțe excepționale fac necesar acest lucru. Atunci când unitățile sunt răscumpărate, creatorul PRIIP nu aplică penalități de răscumpărare.

În cazul în care nu sunteți sigur că fondul corespunde nevoilor dvs., ar trebui să contactați consilierul dumneavoastră financiar și să solicitați o consiliere profesională adecvată. Perioada de deținere recomandată este estimativă și nu este o garanție sau un indicator pentru performanța viitoare, nivelul randamentului sau nivelul de risc.

Cum pot să depun o reclamație?

Dacă nu sunteți mulțumit de vreunul dintre serviciile pe care vi le oferim sau de persoana care vă consiliază cu privire la produs sau la vânzarea acestuia și doriți să faceți o reclamație, atunci puteți găsi informații despre procedura de reclamații la www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ sau contactați office@securitykag.at, folosind formularul de contact de la www.securitykag.at/kontakt sau prin poștă la Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Alte informații relevante

Calculul costurilor, performanței și riscului conținute în acest document cu informații esențiale sunt în conformitate cu metodologia prevăzută de normele U.E.

Informațiile privind performanțele anterioare, în cazul în care acestea sunt disponibile pentru ultimii zece ani, sunt furnizate pe bază de an calendaristic în Fișele informative actuale sau într-un document separat de pe pagina web a producătorului de PRIIP, www.securitykag.at, în secțiunea Dokumente/Eckdaten. Prospectul de vânzare, precum și alte documente și informații privind produsul (cum ar fi prețurile de emisiune și de răscumpărare, prospectul de vânzare, rapoartele anuale și semestriale) sunt puse la dispoziție de emitentul acestora, Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz și de către banca depozitară/custode Liechtensteinische Landesbank (Austria) AG, Heßgasse 1, 1010 Viena, putând fi consultate la adresa www.securitykag.at, în limba germană.

Documentul cu informații esențiale ("KID") actualizat, precum și scenariile de performanță pe bază lunară pot fi consultate la adresa www.securitykag.at/fonds în secțiunea Dokumente/Eckdaten.