

VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK

Stanje na dan: 28.02.2025



Stroški sklada

Začetek delovanja sklada	14.10.1996
Valuta sklada	EUR
TER (2024) p.a.	1,52 %
Upravljavski stroški sklada p.a.	1,50 %
Vrednost enote sklada v EUR	100,55
ISIN - A	AT0000654652
ISIN - T	AT0000990346

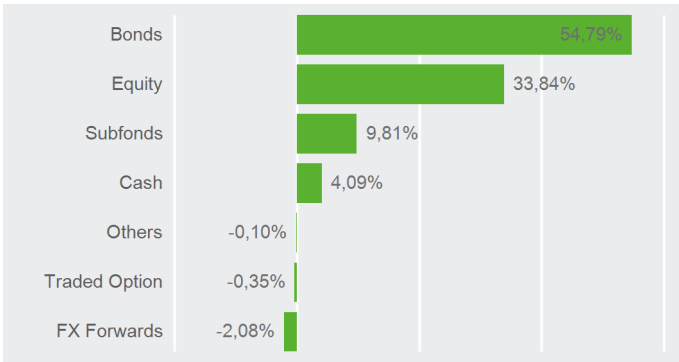
Naložbena strategija

V ospredju je varnost naloženih sredstev. Sklad investira v prvovrstne dolžniške vrednostne papirje z fiksnim donosom.

Največje posamezne naložbe

Ime sklada	v %
APOLLO NACHHALTIG HIGH YIELD BOND	4,42 %
APOLLO CORPORATE BOND	3,26 %
UNITED STATES OF AMERICA 31.12.2027	3,12 %
FRANCE (GOVT OF) 25.11.2034	1,85 %
APOLLO NEW WORLD	1,72 %
APPLE INC	1,63 %
SLOVAK REPUBLIC 23.02.2035	1,45 %
NVIDIA CORP	1,35 %
LANSFORSKRINGAR HYPOTEK 30.09.2030	1,27 %
MICROSOFT CORP	1,27 %

Naložbena razpršitev



Kazalnik tveganja sklada



Definira višino tveganja sklada, en obarvan kvadrat pomeni najmanjše tveganje, sedem obarvanih kvadratov pomeni največje tveganje.

Gibanje vrednosti enot sklada



Prikaz donosnosti

	A-Tranche	T-Tranche
Od začetka p.a.	4,39 %	3,99 %
10 let p.a.	2,34 %	2,34 %
5 let p.a.	2,24 %	2,25 %
3 leta p.a.	1,84 %	1,84 %
1 leto	7,60 %	7,61 %
Od začetka leta	1,99 %	1,99 %

Naložbena pojasnila

Kaj je krovni sklad oz. sklad skladov?

Je vzajemni sklad, ki večino svojih zbranih sredstev investira v druge sklade.

Kaj je vzajemni sklad?

Je odprti investicijski sklad, kjer obseg izdanih delnic sklada oz. deležev ni omejen.

Vzajemni sklad je združeno premoženje večjega števila vlagateljev, ki ga upravljajo naložbeni strokovnjaki.

Kakšna je varnost naložbe v vzajemne sklade?

Denarna sredstva, naložena v vzajemni sklad, so zelo varna.

Naložena so v veliko število različnih vrednostnih papirjev in prav razpršitve sredstev zmanjšujejo tveganje vlagatelja.

Opozorilo:

TER (Total Expense Ratio) je splošno uporabljen kazalnik za izračun celotnih stroškov sklada in se praviloma izračuna kot količnik stroškov poslovanja sklada v preteklem obdobju in povprečne čiste vrednosti sredstev sklada v istem obdobju. V izračun niso vključeni stroški transakcij. Izrecno opozarjamo na dejstvo, da je navedba teh stroškov zgolj predvidena in temelji na domnevi, da bo povprečno stanje sredstev sklada in stroškovna struktura ostala enaka. Enake stroškovne strukture pa nikakor ne moremo zagotoviti.

Družba za upravljanje strankam GRAWE zavarovalnice d.d., ki imajo sklenjeno naložbeno življenjsko zavarovanje ne zaračunava vstopnih in/ali izstopnih stroškov.

Tveganja in davčna obravnava

Informacije so namenjene zgolj razkritju podatkov ob sklenitvi zavarovanja kot to zahteva 523. člen Zakona o zavarovalništvu (obveščanje zavarovalcev). Nikakor pa niso del naložbenega svetovanja, razkritju s tem povezanih tveganj ali osnova za nakup ali prodajo. Vse naložbe so povezane s tveganji, zato donosi v preteklosti niso jamstvo za donose v prihodnosti. Na višino končnega donosa lahko dodatno vpliva tudi valutno tveganje. Morebitni stroški ali davki niso zajeti v izračun donosnosti. Aktualni prospekti in ključne informacije za vlagatelje (=KID) so na voljo brezplačno v nemškem jeziku na spletni strani www.securitykag.at (Fonds) in na sedežu Security KAG (izdajatelj) ter na sedežu Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG (skrbniška banka). Prikazani podatki so izključno namenjeni za potrebe prodaje življenjskih zavarovanj vezane na enote investicijskih skladov.

Sklad je usklajen z evropsko direktivo in ima dovoljenje samo za direktno prodajo v Republiki Avstriji. Davčna obravnava zavarovalnega produkta je odvisna od statusa in stalnega prebivališča zavarovalca in se lahko v prihodnje spremeni. Prosim posvetujte se s prodajnim svetovalcem.

Vir: graf: OeKB; donosnost in sestava sklada: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, lastni prikaz