Namen

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada. To ni tržno gradivo. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo, da pazljivo preberete dokument, da boste lažje sprejeli naložbeno odločitev.

Produkt

Ime produkta:	Apollo Ausgewogen, Valuta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708763, Thesaurierer
Ime izdajatelja PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Del koncerna Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Za nadzor je pristojna:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Podrobnosti o dovoljenju:	Sklad je odobren za distribucijo v Avstriji. Dodatne informacije, kot so informacije o informacijskih centrih in primerljivih ustanovah v Nemčiji, najdete v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum izdaje dokumenta:	29. 10. 2025, dokument prične veljati z 30. 10. 2025.

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Ta produkt je solastniški sklad v skladu z Zakonom o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki je v skladu z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»UCITS«). Depozitar/skrbnik sklada je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Hessgasse 1, 1010 Dunaj.
Čas trajanja:	Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas, pod določenimi pogoji je možna enostranska odpoved s strani proizvajalcev PRIIP. To pomeni, da se sklad lahko ukine ali pripoji drugim skladom. Za podrobnejše informacije si oglejte prospekt pod II.7.
Cilji in naložbena politika:	Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala. Sklad investira predvsem v mednarodne sklade, pri čemer je približno 70% delniških skladov. Izbor podskladov temelji na strukturiranem naložbenem postopku za doseganje naložbenih ciljev sklada. Za 10% vrednosti sklada je mogoče kupiti druge vrednostne papirje. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo zaradi ustvarjanja donosov ali pa zaradi preprečevanja izgub, vendar imajo v okviru naložbene politike manjši pomen. Sklad lahko investira tudi v depozite z ročnostjo do 12 mesecev, vendar imajo v okviru naložbe manjši pomen. Sklad je aktivno upravljan in lahko ima v primerjavi s pasivno upravljanimi skladi za posledico višje transakcijske stroške.

Navadni prihodki se delijo na razrede enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko A v oznaki tranše, razredi enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko T, se ne delijo.

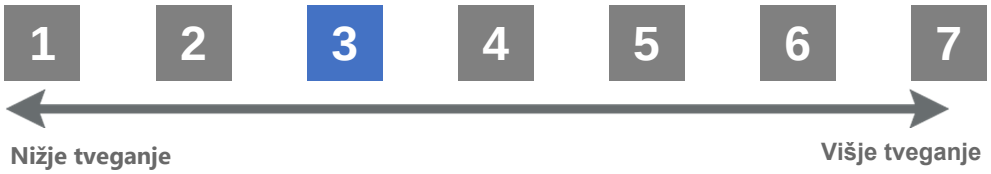
Za dodatne informacije, kot so kraj objave izdaje in odkupne cene ter razpoložljivost dokumentov, ki jih je treba pripraviti v skladu z zakonom (npr. prodajni prospekt, vključno s predpisi sklada, seznam s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila), si oglejte v rubriki »Druge pomembne informacije«. Za načine odkupa si oglejte razdelek "Kako dolgo naj zadržim svojo naložbo in ali lahko predčasno dvignem denar?"

Ciljna skupina malih vlagateljev:	Poleg profesionalnih vlagateljev je sklad namenjen malim vlagateljem (i) z znanjem in/ali izkušnjami s tovrstnimi produkti, (ii) ki so prejeli ustrezne naložbene nasvete in ki (iii) lahko nosijo izgube do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Tveganje: 3

Indikator tveganja (kratko "SRI")



Splošni indikator tveganja temelji na predpostavki, da produkt obdržite vsaj 10 let.

Indikator splošnega tveganja vam pomaga oceniti tveganje, povezano s tem produktom, v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da boste izgubili denar – zaradi specifičnosti delovanja finančnih trgov oziroma zaradi nezmožnosti izplačila (oglejte si rubriko »Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izvesti plačila ?").

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili v razred tveganja "3", ki ustreza srednje nižjemu razredu. Tveganje morebitnih izgub iz prihodnje uspešnosti je razvrščeno kot srednje. Kljub neugodnim tržnim razmerah je zelo malo verjetno, da bo slednje vplivalo na našo plačilno sposobnost. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada in načrtovanih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnih in kreditnih tveganj, ki se upoštevajo pri izračunu splošnega kazalnika tveganja, obstajajo tudi drugi dejavniki tveganja, kot so likvidnostna in operativna tveganja ali tveganja, specifična za produkt, kot so valutna tveganja, posebna tržna tveganja ali tveganja zaradi uporabe izvedenih finančnih instrumentov, ki prav tako lahko vplivajo na vašo naložbo.

Podrobnejše informacije najdete v prospektu pod profilom tveganja sklada, točka II 16. Ta produkt ne nudi nobene zaščite pred prihodnjim dogajanjem na trgu, tako da obstaja možnost, da lahko izgubite celoten vložen kapital oziroma del le-tega.

Scenarij uspešnosti

Številke v nadaljevanju vključujejo vse stroške samega produkta, pri čemer morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju, oziroma stroškov vašega svetovalca ali distributerja. Prav tako ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na končni dohodek. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Le-ta je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni pesimistični, srednji in optimistični scenariji ponazarjajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost produkta. Temeljijo na preteklih rezultatih in plačilu enkratnega zneska naložbe.
Trgi se lahko razvijajo povsem drugače od prikazanega.
Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočena doba: 10 let

Vrednost naložbe: 10.000,00 EUR

Scenariji		Če prekinete polico po 1 letu	Če prekinete polico po 5 letih	Če prekinete polico po 10 letih
Minimalno	Zajamčenega minimalnega donosa ni. Lahko izgubite celotno naložbo ali del le-te.			
Stresni scenarij	**Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	6.919 EUR -30,8 %	6.103 EUR -9,4 %	5.059 EUR -6,6 %
Neugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 9.2024 in 09.2025.	**Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	7.971 EUR -20,3 %	10.054 EUR 0,1 %	10.054 EUR 0,1 %
Zmeren scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 6.2014 in 6.2024.	**Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	10.125 EUR 1,3 %	12.443 EUR 4,5 %	16.375 EUR 5,1 %
Ugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 8.2011 in 8.2021.	**Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	12.298 EUR 23,0 %	14.566 EUR 7,8 %	22.053 EUR 8,2 %

Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izplačati vlagateljev?

Produkt predstavlja poseben sklad, ki je ločen od sredstev Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. V zvezi s slednjo torej ni tveganja neplačila (npr. če postane insolventna). Delničarji so solastniki premoženja sklada. Sklad ni predmet zakonskega ali drugega zavarovanja vlog.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dobro deluje produkt. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.
Izdelali smo naslednje predpostavke:
- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0-% letni donos).
- Za druga obdobja hrambe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v srednjem scenariju.
- Investira se 10.000 EUR letno

Izračun bazira na T-Tranši.

	Po prvem letu	Po petih letih	Če izstopite od pogodbe po „priporočenem obdobju“ desetih let
Skupni stroški	649 EUR	1.541 EUR	3.275 EUR
Letni vpliv na stroške*	6,5 %	2,5 % letno	1,9 % letno

*** Navedene številke ponazarjajo, kako stroški zmanjšajo vaš letni donos v obdobju imetja.** Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetja, bo vaš povprečni letni donos verjetno 6,99 % pred stroški in 5,06 % po stroških.
Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Spodnja tabela prikazuje:
• kako vsako leto različne vrste stroškov vplivajo na donos naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja imetja;
• kaj vključujejo različne kategorije stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		**Letni učinek stroškov, če izstopite od pogodbe po enem letu**
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga plačate ob naložbi (prikazani so najvišji stroški, lahko plačate tudi manj).	525,00 EUR
Izstopni stroški	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo. Ne zaračunavamo izstopne provizije.	0,00 EUR
Tekoči stroški v letu*		
Dodatki za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	1,23 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov, ki vam jih zaračunamo letno ali mesečno za upravljanje naložb. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih stroških.	123,00 EUR
Transakcijski stroški	0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb produkta. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	1,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Nadomestilo za uspeh	Za ta produkt ni nadomestila za uspeh.	0,00 EUR
Carried Interests	Takšne pristojbine se ne obračunavajo.	0,00 EUR

Za dejanske stroške se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali distributerja.

* Navedene številke temeljijo na ocenah, pogosto s sklicevanjem na pretekle podatke. Dejanski stroški za vlagatelja so lahko različni. Če sklad v podsklade naloži več kot 10 % sredstev sklada, so v navedeni vrednosti vključeni tudi stroški podskladov in tako posredno bremenijo imetnika enot premoženja.

Prosimo, da se za dejanske stroške obrnete na svojega finančnega svetovalca ali prodajno mesto. Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Kako dolgo naj zadržim naložbo in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba je 10 let.

Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov sklada. Pripravljeni morate biti obdržati svojo naložbo vsaj za obdobje, ki je navedeno kot priporočena doba.

Deleže sklada lahko vrnete skrbniški banki vsak delovni dan avstrijske banke, razen velikega petka in silvestrovega, po veljavni odkupni ceni. Odkup pred priporočenim obdobjem hrambe lahko negativno vpliva na naložbeno uspešnost. Družba za upravljanje lahko prekine odkupe, če je to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Pri vračilu enot premoženja proizvajalec PRIIP ne zaračuna odkupnine.

Če niste prepričani, ali bo sklad ustrezal vašim potrebam, se za ustrezen strokovni nasvet obrnite na svojega finančnega svetovalca. Priporočeno obdobje imetja je ocena in ni jamstvo ali kazalnik prihodnje uspešnosti, ravni dobička ali tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli delom storitev, ki vam jih nudimo, ali z osebo, ki vam je svetovala produkt ali vam ga je prodala, niste zadovoljni in želite podati reklamacijo, lahko informacije o reklamacijskem postopku najdete na www. securitykag .at/fonds/anlegerinformationen/ ali se obrnete na office@securitykag.at s kontaktnim obrazcem, dosegljivim na www.securitykag.at/kontakt, ali po pošti na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, uspešnosti in tveganja v tem dokumentu s ključnimi informacijami sledi metodi, ki jo zahtevajo predpisi EU.

Če so na voljo, so informacije o pretekli uspešnosti na voljo za zadnjih deset let na podlagi koledarskega leta v trenutnih informativnih listih ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at/fonds/alle-fonds pod Dokumenti/Ključni podatki. Prodajni prospekt in drugi dokumenti ter informacije o produktu (kot so izdajne in odkupne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na voljo pri izdajatelju Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, in pri depozitarni/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj. O javnih sredstvih v nemškem jeziku lahko poizvedujete na domači strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at.

Aktualni list z osnovnimi informacijami (="KID") kot tudi scenariji uspešnosti na mesečni ravni so na voljo na www.securitykag.at/fonds/alle-fonds pod Dokumenti/Ključni podatki.