

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.

Ime sklada: Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000990346 (T), Valuta: EUR

Sklad upravlja Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz, ki je del GRAWE Group.

Cilj in naložbena politika

Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala.

Je mešani investicijski sklad, ki stremi k sistematični izgradnji premoženja s ciljem ustvariti stabilne donose s čim manjšo možnostjo izgub. To dosega z razpršitvijo v različne naložbene kategorije z matematično optimizacijo sestave sredstev. Obvezniški del portfelja je v glavnem sestavljen iz obveznic mednarodnih izdajateljev z visoko bonitetno oceno. Delniški del portfelja je široko razpršen (po celem svetu) in lahko znaša do 50% vrednosti sklada. Delniške pozicije so lahko zaradi minimizacije izgub zavarovane s terminkimi pogodbami ali opcijami. Zaradi zmanjšanja valutnega tveganja se delniške pozicije v tujih valutah zavarujejo z valutnimi opcijami. Naložbe v druge investicijske sklade so možne do 10% vrednosti sklada. Sklad je aktivno upravljan in lahko ima v primerjavi s pasivno upravljanimi skladi za posledico višje transakcijske stroške.

Redni prihodki sklada se ne razdelijo.

Ta sklad ni primeren za investitorje, ki želijo v časovnem roku do 5 let umakniti investicijo iz sklada.

Sklad je usklajen z evropsko direktivo 2009/65/EWG.

Kazalnik tveganja in donosa

← Običajno nižja donosnost			Običajno višja donosnost →			
← Nižje tveganje			Višje tveganje →			
1	2	3	4	5	6	7

Kazalnik tveganja in donosa se nanaša na preteklost in ga ni mogoče uporabiti kot zanesljiv kazalnik tveganja in donosa v prihodnje. Na osnovi izmerjenih nihanj v preteklosti je potekala razvrstitev tveganja v to kategorijo. Možna je visoka volatilnost sklada, kar lahko povzroči visoka nihanja v kratkem časovnem obdobju.

Razvrstitev tveganja se lahko sčasoma spremeni. Razvrstitev v kategorijo 1 ne pomeni, da je naložba brez tveganja.

TVEGANJA, ki jih ni mogoče razvrstiti in so prav tako pomembna za sklad (za podrobne informacije o vseh tveganjih sklada glej prospekt):

- obrestno in kreditno tveganje (obresti na trgu lahko negativno vplivajo na vrednosti obveznic in denarnih naložb, prav tako pa lahko njihovi izdajatelji postanejo plačilno nesposobni)
- tveganje delnic (delnice in delnicam sorodni vrednostni papirja so lahko predmet znatnih nihanj vrednosti)
- likvidnostno tveganje (pridobljeni vrednostni papirji se lahko ne glede na tržne pogoje izkažejo kot nelikvidni)
- tveganje neuspeha (pogodbeni partnerji lahko postanejo plačilno nesposobni)
- operativno in skrbniško tveganje (izgube lahko nastanejo zaradi človeške napake ali zunanjih dogodkov, na primer zaradi insolventnosti ali neprimernega obnašanja (pod) skrbnika)
- tveganje pri uporabi izvedenih finančnih instrumentov (manjše spremembe v vrednosti finančnega premoženja lahko povečajo izgubo sklada)

Stroški

Stroški se uporabljajo za upravljanje sklada. Ti vključujejo tudi stroške distribucije in trženja enot sklada. Po odbitku stroškov se zmanjša vrednost premoženja sklada.

- Enkratni stroški pred in po naložbi:

Stroški izdaje: 5,25 %, vstopna cena se zaokroži na en cent

Stroški odkupa: jih ni, vrednost naložbe se zaokroži na en cent

To je najvišji znesek, ki se odšteje od vaše naložbe že pred nalaganjem sredstev oziroma pred izplačilom donosa. Trenutne stroške lahko kadarkoli prejmete na prodajnem mestu.

- zaračunani stroški sklada, ki se poravnajo med letom:

Tekoči stroški: 1,53%

Tekoči stroški so bili izračunani na podlagi vrednosti zadnjega revidiranega poslovnega leta, ki se je končalo s 30.09.2016. Vključujejo nadomestilo za upravljanje in vse stroške, ki so bili izračunani v prejšnjem letu. Stroški transakcij in provizije za uspeh niso vključeni v tekoče stroške. Od leta do leta se lahko razlikujejo. Opis tekočih stroškov najdete v poročilu pod naslovom „Stroški“.

- Stroški, ki jih mora sklad kriti v določenih okoliščinah:

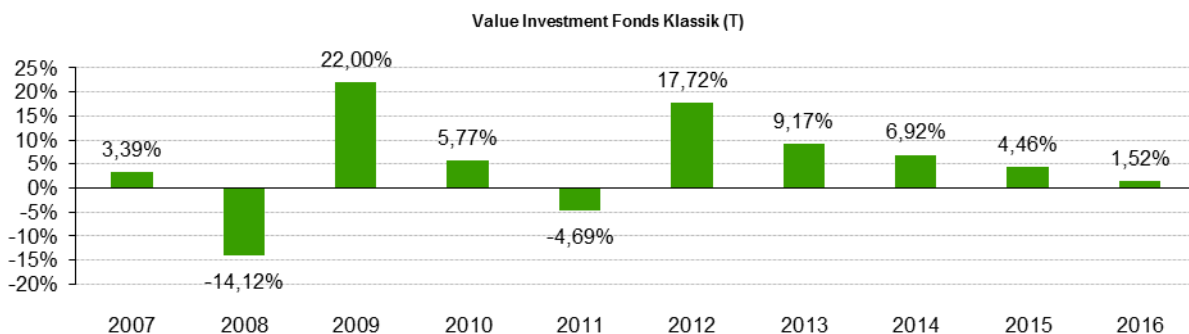
Stroški povezani z delovanjem sklada

Ni stroškov

Delovanje sklada v preteklosti

Grafični prikaz ponazarja letne stopnje rasti sklada v %, pri čemer so upoštevani vsi stroški sklada, razen vstopnih in izstopnih stroškov.

Gibanje vrednosti sklada v preteklosti ne zagotavlja donosnosti v prihodnje. Sklad je pričel delovati s 14.10.1996.



Praktične informacije

Depozitarna banka je SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AG, Dunaj.

Prospekt vsebuje dodatne informacije o skladu. Prospekt, vključno s pravili upravljanja sklada, ključnimi podatki za vlagatelje (=“KID“, „KIID“), letna in polletna poročila in druge informacije so v nemškem jeziku brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje in skrbniški banki, kakor tudi na spletni strani www.securitykag.at (skladi/Fonds).

Cene izdaje in odkupa so objavljene na spletni strani www.securitykag.at (skladi/Fonds).

Podrobnosti o trenutni politiki nagrajevanja (izračuni, odgovorne osebe za dodeljevanje, ...) so na voljo pod <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/>, v primeru prošnje pa so brezplačno na voljo v papirni obliki.

Obdavčitev dohodkov ali kapitalnega dobička je odvisna od davčnega položaja posameznega vlagatelja in/ali kraja, kjer so investirana sredstva. Pri odprtih vprašanjih je potrebno pridobiti strokovno mnenje.

Security KAG je odgovorna za razlago v tem dokumentu, če je ta zavajajoča, netočna ali nezdržljiva z ustreznimi deli prodajnega prospekta.

Sklad je tranšni sklad z več vrednostnimi vsebinami. Informacije od drugih vrednostnih vsebinah najdete v prospektu.

Sklad je registriran v Avstriji in ga nadzoruje avstrijski nadzorni organ (FMA).

Ključni podatki za vlagatelje prikazujejo stanje na dan 15.09.2017.