

Namen

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Ime produkta:	SUPERIOR 3 – Ethik, Valuta: EUR Razred A, ISIN: AT0000904909, izplačilni Razred T, ISIN: AT0000A07HT5, prodajni (z reinvestiranjem)
Ime proizvajalca PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gradec (www.securitykag.at, Tel.:+43-316-8071-0). Je del skupine Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Pristojni nadzorni organ:	Urad za nadzor finančnih trgov (Finanzmarktaufsicht - FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, www.fma.gv.at
Podrobnosti o registraciji:	Ta sklad je za prodajo registriran v Avstriji. Dodatno ima sklad dovoljenje za trženje v Nemčiji. Več informacij o informacijskih mestih in primerljivih institucijah v Nemčiji je na voljo v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum priprave:	14. 2. 2024, dokument začne veljati 15. 2. 2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Produkt je solastniški sklad v smislu avstr. Zakona o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki ustreza Direktivi (EU) 2009/65/ES (»KNPVP«). Skrbnik/skrbniška banka sklada je Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj.
Trajanje:	Sklad je oblikovan za nedoločen čas, proizvajalec PRIIP ima ob upoštevanju zakonskih pogojev pravico do enostranske odpovedi. Slednji lahko sklad odpove ali združi z drugimi skladi, več informacij o tem je na voljo v prospektu pod točko II. 7.
Cilji in naložbena politika:	Dolgoročni naložbeni cilj sklada je rast vloženega kapitala ob upoštevanju etičnih vidikov. Sklad lahko vlaga v spodaj navedene naložbe v skladu z določbami avstr. zakona InvFG 2011 ob upoštevanju Zakona o vzpostavitvi, upravljanju in nadzoru pokojninskih blagajn v Avstriji (PKG), v besedilu Zv. ur. lista I, št. 68/2015. Sklad je primeren za naložbe pokojninskih rezervacij v skladu s črko e 4. tč. 7. odst. 14. čl. avstr. Zakona o dohodnini (EStG). Sklad vlaga vsaj 51 % svojih sredstev v obveznice in delnice (in delnicam enakovredne vrednostne papirje), v obliki neposredno pridobljenih posameznih vrednostnih papirjev, ki se torej ne kupujejo posredno ali neposredno prek investicijskih skladov ali izvedenih finančnih instrumentov in so izbrani v skladu z etičnimi oz. trajnostnimi merili. Pri tem lahko do 20 % portfelja sestavljajo delnice (in delnicam enakovredni vrednostni papirji). Pri izključitvenih merilih glede etike in trajnosti svetuje družbi za upravljanje posvetovalni odbor za etiko. Primerne izdajateljke lahko z oceno na podlagi meril predhodno izbere usposobljena bonitetna agencija. Instrumenti denarnega trga smejo predstavljati do 49 % portfelja. Sklad lahko pridobiva tudi deleže v investicijskih skladih v obsegu do 10 % oz. skupno do 10 % sredstev, če ti investicijski skladi sami ne vlagajo več kot 10 % sredstev sklada v enote premoženja drugih investicijskih skladov. Sklad lahko do 49 % svojih sredstev vlaga tudi v v bančne depozite na vpogled ali vezane depozite z ročnostjo največ 12 mesecev. Minimalno stanje na bančnem računu ni predpisano. V času prerazporejanja portfelja sklada in/ali ob utemeljeni domnevi, da enotam v investicijskih skladih grozi izguba, lahko investicijski sklad delež enot skladov v portfelju zniža in poveča delež bančnih depozitov na vpogled ali vezanih depozitov z ročnostjo največ 12 mesecev. Izvedeni finančni instrumenti se lahko kot del naložbene strategije in kot zavarovanje pred tveganjem uporabljajo do višine 49 % sredstev sklada. S tem se lahko poveča tveganja izgube. Sklad sledi aktivni naložbeni politiki in se ne ravna po referenčnem indeksu. Zaradi aktivnega upravljanja lahko v primerjavi s pasivno usmerjenim skladom nastanejo višji transakcijski stroški.

Redni prihodki se pri razredih enot premoženja, ki imajo v oznaki razreda črko A, izplačajo, medtem kot se pri razredih enot premoženja s črko T v oznaki prihodki ne izplačajo.

Več informacij o kraju objave odkupnih in prodajnih cen ter o razpoložljivosti na zakonski podlagi pripravljenih dokumentov (npr. prodajni prospekt vključno s pravili upravljanja sklada, dokument s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila) so na voljo pod zavihkom »Druge pomembne informacije«. Glede načina odkupa opozarjamo na razdelek »Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Ciljna skupina malih vlagateljev:	Sklad je poleg profesionalnih vlagateljev primeren za male vlagatelje (i) z znanjem o in/ali z izkušnjami o tovrstnih produktih, (ii) ki so imeli ustrezno svetovanje in ki (iii) lahko prevzamejo izgube vse do zneska, ki so ga vložili v sklad.
-----------------------------------	--

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Profil tveganja in donosa 3
Zbirni kazalnik tveganja (SRI)



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 6 let.

Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo (poglejte prosimo v aktualnem dokumentu pod zavihek »Kaj se zgodi, če družba Security Kapitalanlage AG ni sposobna izvesti izplačila?«).

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 3, pri čemer 3 ustreza srednje nizkemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje nizko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je skrajno neverjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada ter na predvidenih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnega in kreditnega tveganja, ki sta zajeta v izračunu zbirnega kazalnika tveganja, lahko na vašo naložbo vplivajo tudi druga tveganja, kot denimo likvidnostno in operativno tveganje ali tveganja, ki so specifična za ta produkt, npr. valutno tveganje, posebna tržna tveganja ali tveganja uporabe izvedenih finančnih instrumentov.

Več informacij je v prospektu pod zavihkom Profil tveganja sklada, točka II. 16. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Scenariji uspešnosti

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto, kakor tudi stroške svojega svetovalca ali svojega prodajnega mesta. Pri tem ni upoštevana vaša morebitna osebna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu. Donos, ki ga boste ob koncu dosegli pri tem produktu, je odvisen od razvoja trga v prihodnje. Razvoj trga v prihodnje je negotov in ga ne moremo napovedati z gotovostjo. Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih desetih letih. Temeljijo na rezultatih iz preteklosti ter ob vplačilu enkratnega zneska naložbe. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6

let Primer naložbe: 10.000 EUR

Scenariji		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 6 letih
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov Letna povprečna donosnost	8.381 EUR -16,2 %	7.502 EUR -4,7 %
Neugodni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 08.2021 in 01.2024.	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov Letna povprečna donosnost	8.381 EUR -16,2 %	9.110 EUR -1,5 %
Zmerni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 07.2014 in 07.2020.	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov Letna povprečna donosnost	9.886 EUR -1,1 %	10.916 EUR 1,5 %
Ugodni scenarij Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 06.2013 in 06.2019.	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov stroškov Letna povprečna donosnost	10.984 EUR 9,8 %	11.655 EUR 2,6 %

Kaj se zgodi, če družba Security Kapitalanlage AG ni sposobna izvesti izplačila?

Sklad (produkt) predstavlja namenska sredstva sklada, ki so ločena od premoženja družbe Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. Glede družbe za upravljanje tako tveganje nasprotno pogodbene stranke (če bi slednja postala nesolventna) ne obstaja. Imetniki enot premoženja so solastniki premoženja sklada. Za sklad ne veljajo nobena zakonska ali druga naložbena jamstva.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna dodatne 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

V preglednici so predstavljeni zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo boste s produktom razpolagali in kako dobro se bo produkt razvijal. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja. Izhajamo iz naslednje predpostavke:

- Prvo leto bi prejeli povrnen vloženi znesek (0 % letna donosnost).
- Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 EUR.

Izračun je pripravljen na podlagi razreda A.

Scenariji	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 6 letih
Celotni stroški	362 EUR	1.054 EUR
Letni učinek stroškov *	3,6 %	1,6 % na leto

*Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 3,65 % pred obračunom stroškov in 2,11 % po obračunu stroškov. Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas.

Sestava stroškov

Naslednja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	2,50 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo (navedeni so najvišji stroški, ki so lahko tudi nižji).	250 EUR
Izstopni stroški	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob koncu obdobja plačevanja premije. Izstopnih stroškov ne obračunamo.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto*		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	0,97 % vrednosti vaše naložbe na leto Učinek stroškov, ki jih odbijemo vsako leto za upravljanje vaših naložb. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	97 EUR
Transakcijski stroški	0,16 % vrednosti vaše naložbe na leto Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	16 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 EUR
Carried Interests	Teh provizij ni.	0 EUR

Glede dejanskih provizij se prosimo obrnite na vašega finančnega svetovalca ali vaše prodajno mesto.

* Te številke so ocene, ki pogosto temeljijo na zgodovinskih podatkih. Dejanski stroški lahko za posameznega vlagatelja odstopajo od tukaj navedenih. Pri naložbah sklada v podsklade, ki presegajo 10 % sredstev, so v navedeni vrednosti zajeti tudi stroški podsklada in se tako posredno obračunajo vlagatelju.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas.

Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja je 6 let.

Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov sklada. Pripravljeni morate biti, da s svojo naložbo razpolagate vsaj v navedenih letih.

Svoje enote premoženja lahko po veljavni odkupni ceni vrnete skrbniški banki vsak delovni dan banke z izjemo na veliki petek in Silvestrovo. Odkup pred koncem priporočenega obdobja razpolaganja lahko negativno vpliva na donos vaše naložbe. Družba za upravljanje lahko zavrne odkup, če so nastopile izredne okoliščine, ki zahtevajo takšen postopek. Pri prodaji enot premoženja za proizvajalca PRIIP ne nastanejo odkupni stroški.

Če niste prepričani, da sklad ustreza vašim potrebam, vas prosimo, da si pridobite ustrezen profesionalni nasvet. Priporočeno trajanje naložbe je zgolj ocena in ne predstavlja niti jamstva niti kazalnika, kako se bodo uspešnost, raven donosa ali tveganja razvijali v prihodnje.

Kako se lahko pritožim?

Če niste zadovoljni s kakšnim delom naših storitev, ali z osebo, ki vam o produktu svetuje ali vam ga je prodala, in bi se želeli pritožiti, najdete informacije o pritožbenem postopku na povezavi www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ oz. se obrnite na office@securitykag.at s pomočjo kontaktnega obrazca na povezavi www.securitykag.at/kontakt ali po pošti na naslov Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gradec.

Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, razvoj uspešnosti in tveganja, ki so navedena v tem Dokumentu s ključnimi informacijami, ustrezajo metodologiji, ki jo predpisujejo določbe EU.

Informacije o pretekli uspešnosti, če so na voljo za preteklih deset let, so na voljo za koledarska leta v aktualnih podatkovnih listih (Fact Sheets) ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na povezavi www.securitykag.at pod zavihkom Dokumenti/ključni podatki. Prodajni prospekt ter druga dokumentacija ter informacije o produktu (npr. odkupne in prodajne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na vpogled na voljo pri izdajatelju, družbi Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Gradec, ter pri skrbniku/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Avstrija) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj, priključite pa jih lahko tudi pri investicijskem skladu v nemškem jeziku na spletni strani proizvajalca PRIIP na povezavi www.securitykag.at.

Vsakokratni aktualni Dokument s ključnimi informacijami («KID») ter scenarije uspešnosti na mesečni osnovi najdete na povezavi www.securitykag.at/fonds pod zavihkom »Dokumenti/ključni podatki«.