

Pagrindinės informacijos dokumentas

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|---|
| Paskirtis | Šiame informaciniame dokumente jums pateikiama esminė informacija apie šį investavimo produktą. Tai - ne reklama. Ši informacija pateikiama įstatymo nustatyta tvarka ir skirta padėti jums geriau suprasti apie šio produkto rūšį, riziką, išlaidas ir galimą pelną bei nuostolius, bei palyginti jį su kitais produktais. | | | | | | | | | | | | | | |
| Produktas | <p>GRAWE EXCELLENT secure, Tarifas FLL1 - metinė įmoka Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group) www.grawe.at</p> <p>Daugiau informacijos gausite paskambinę telefonomu +370 5 2325316 Austrijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FMA) yra atsakinga už akcinės draudimo bendrovės Grazer Wechselseitiger Versicherung AG priežiūrą šio pagrindinio informaciniu dokumentu atžvilgiu.</p> <p>Parengimo data: 01.07.2025</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| Apie kokią produkto rūšį kalbama? | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rūšis | Investicinis gyvybės draudimas su fondo pasirinkimo galimybe | | | | | | | | | | | | | | |
| Galiojimo trukmė | Termínas nustatomas sutartyje. Sutartis baigiasi mirties atveju, ne vėliau kaip pasibaigus sutarties galiojimo terminui. „Grazer Wechselseitige Versicherung AG“ negali vienašališkai nutraukti sutarties anksčiau laiko. | | | | | | | | | | | | | | |
| Tikslai | Investicinis gyvybės draudimas užtikrina ilgalaikeis investicijas (mažiausiai 10 metų) ir draudimą mirties atveju. Investicijas draudimo bendrovė perkelia į jūsų pasirinktą investicinį fondą iš mūsų fondų pasiūlos, pvz.: fonda, kurj sudaro akcijų, paskolų ir mišrūs fondai, ir t.t. Dėl padidėjusios fondo vertės gaunamos išmokos, tačiau investicijos pasižymi tam tikra rizika. Daugiau informacijos, susijusios su pasirinktiniais fondais, rasite skyriuje „Pagrindinė informacija investuotojams“ (žiūrėti skirsni „Kiti susijusi informacijai“). Kaštų ir investicijų struktūros produktas nėra skirtas trumpiemis laikotarpiams. | | | | | | | | | | | | | | |
| Neprofesionalių investuotojų tikslinė grupė | Šis produktas jums tinkta, jei esate suinteresuoti ilgalaikeis investicijomis ir draudimu mirties atveju. Jūs galite ir esate pasiruoše išverti ekonomikos svyravimus, priklausomai nuo pasirinktų fondų, ir galimą investicijų praradimą. Norédami pasirinkti tinkamus fondus, turite turėti pakankamas investavimo žinias. Pasirinktų fondų rizika turėtų atitinkti jūsų pasirengimo rizikuoti lygi. | | | | | | | | | | | | | | |
| Draudimo paslaugos ir kainos | Investicinis gyvybės draudimas, užtikrinantis išmokas sutarties pasibaigimo, mirties ir nutraukimo metu. Faktinės draudimo sutarties išmokos nustatomos (taip pat ir ankstyvo nutraukimo atveju) pagal atitinkamą aktualią fondo (-ų) vertę. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Visi skaičiai nurodyti kaip pavyzdys, taikomas 40 metų investuotojui, kuriam galioja 25 metų sutarties terminas su metine įmoka € 1000. Rizikos įmoka (= draudimo įmoka, aprašyta skyriuje „Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygi galėčiau už tai gauti?“) nepriklauso nuo lyties, tačiau priklauso nuo apdraustojo amžiaus. Jos bendrą sumą sudaro € 186,19, tai yra vidutiniškai € 7,45 per metus ir atitinka 0,74% investicijų. Su tuo susijęs investicijų grąžos sumažėjimas termino pabaigoje siekia 0,06% per metus. Toks pajamų sumažėjimas dėl draudimo įmokų už draudimo apsaugą mirties atveju jau įskaičiuotas į toliau pateiktus pelno duomenis. Metinė investicijų suma be vidutinių draudimo įmokų už draudimą mirties atveju sudaro € 992,55. | | | | | | | | | | | | | | |
| Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygi galėčiau už tai gauti? | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rizikos rodiklis | <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 14.2857%;">1</td> <td style="width: 14.2857%;">2</td> <td style="width: 14.2857%;">3</td> <td style="width: 14.2857%;">4</td> <td style="width: 14.2857%;">5</td> <td style="width: 14.2857%;">6</td> <td style="width: 14.2857%;">7</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">←</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="font-size: small;">→</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; margin-top: -10px;">Mažesnė rizika</p> <p style="text-align: right; margin-top: -10px;">Didesnė rizika</p> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | ← | | | | | | → |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | | | | | | |
| ← | | | | | | → | | | | | | | | | |
|  | <p>Šis rizikos rodiklis pagristas prielaida, kad produktas išlaikomas iki termino pabaigos (remiantis šiuo pavyzdžiu, 25 metus). Tuo atveju, jeigu investicija atšaukiama dar ankstyvajame etape, faktinė rizika gali žymiai skirtis ir grąža gali būti mažesnė. Ankstyvo nutraukimo atveju galite patirti didelių papildomų išlaidų.</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Bendras rizikos rodiklis padeda įvertinti su šiuo produkto susijusią riziką bei atlikti palyginimą su kitais produktais. Šis rodiklis nurodo, kokia tikimybė parasti į šį produktą investuotus pinigus dėl rinkos vystymosi tam tikra linkme arba dėl to, jog tokiu atveju mes negalėtume atlikti išmokos. Ši produktą rizikos klasėje nuo 1 iki 7 klasifikuojame kaip 2-3, kur šiuo atveju 2 einer niedrigen und 3 einer ... rizikos klasę. Rizika priklauso nuo investicinių fondų pasirinkimo ir kyla iš rizikos indikatorių, kuriuos galima rasti nurodytus atitinkamų fondų pagrindiniuose informaciniuose dokumentuose. Rizika ir grąža priklauso nuo pasirinkto investicinio fondo ir gali būti pažinti iš atitinkamo fondo rizikos ir pajamų profilio, kaip aprašyta „Pagrindinė informacija investuotojams“. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų rinkos pokyčių, todėl galite prarasti visą arba dalį savo investuoto kapitalo. Prašome atkreipti dėmesį į pastabas dėl ankstyvo sutarties nutraukimo skyriuje „Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galu pasiimti pinigus anksčiau laiko?“.</p> | | | | | | | | | | | | | | |

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija atliekama į jūsų pasirinktą fondą iš mūsų siūlomų. Sutarties pelningumas priklauso nuo pasirinkto fondo vertės raidos. Fondo vertės kilimas ir kritimas turi tiesioginę įtaką draudimo sutarties vertei. Informacija apie prieities veiklos rezultatus pateikiama atitinkamo fondo skirsnyje „Pagrindinė informacija investuotojams“ (žr. skyrių „Kita susijusi informacija“).

| Scenarijus mirties atveju | Investicijos dydis iš jų draudimo įmokų už gyvybės draudimą vidutiniškai | € 1.000,00 metinė įmoka | € 7,45 metinė įmoka |
|---|--|-------------------------|---------------------|
| Draudžiamasis nelaimingas įvykis (fondų veiklos rezultatas 3 %) | 1 metai | 13 metų | 25 metų |
| Ką jūsų naudos gavėjai gali gauti atėmus išlaidas? | € 1.673,64 | € 13.790,18 | € 32.221,90 |
| Draudimo įmoka bėgant laikui | € 6,36 | € 64,72 | € 186,19 |

Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group) nebegali sumokėti išmokų?

Klientų pretenzijos apsaugotos draudimo fondų forma: draudimo sutartyje nurodytos fondų dalys laikomos su investiciniais fondais susijusių gyvybės draudimų fonde. Draudimo fondas yra specialus draudimo bendrovės fondas, kuris turi būti valdomas atskirai nuo kitų bendrovės turto. Draudimo įmonės bankroto atveju draudimo fondas padengia susidariusias išlaidas. Draudimo bendrovės bankroto atveju pretenzijos kiek įmanoma proporcingiai kompensuojamos iš draudimo fondo atsargų. Todėl galimi nuostoliai.

Kokios išlaidos susidaro?

Asmuo, parduodantis jums šį produktą ar jus dėl jo konsultuojantis, gali pateikti kitas išlaidas. Jei taip nutiktų, šis asmuo informuos jus apie išlaidas ir jums parodys, kokį poveikį visos išlaidos per tam tikrą laiko tarpatrą gali turėti jūsų investicijoms.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse yra nurodomos sumos, kurios bus paimtos padengti įvairias išlaidų rūšis iš Jūsų indėlio/ investicijų. Šios sumos priklauso nuo to, kiek Jūs investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai produktas vystosi. Be to, šios sumos taip pat priklauso ir nuo pasirinktų investicijų parinkčių arba galimybių. Čia pateiktos sumos iliustruoja vieną pavyzdinę investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpius.

Mes pagrindu pasirinkome tokią prielaidą:

- Pirmaisiais investavimo į produktą metais galimybės vystosi su 0% metine grąža (rentabilumu, procentais, pajamomis). Kitų (investicijų) laikymo/ valdymo laikotarpių atveju darėme prielaidą, kad investavimo į produktą galimybė vystosi pagal vidutinį scenarijų su 3% metine grąža (rentabilumu, procentais, pajamomis).
- Kasmet investuojama 1.000 eurų

| Įnašas € 1000 metinė įmoka | Jeigu išperkate po 1 metų | Jeigu išperkate po 13 metų | Jeigu išperkate po 25 metų |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Išlaidų suma | | | |
| Draudimo sutartis | € 590,48 | € 2.624,05 | € 3.714,70 |
| Investavimo parinktis/ galimybė | € 3,12 - € 6,90 | € 566,84 - € 1.255,41 | € 2.567,94 - € 5.687,37 |
| Metinis išlaidų poveikis* | | | |
| Draudimo sutartis | 81,6% | 3,7% | 1,4% |
| Investavimo parinktis/ galimybė | 0,8% - 1,7% | 0,8% - 1,7% | 0,8% - 1,7% |

*Šie duomenys iliustruoja, kaip išlaidos sumažina Jūsų pajamas per metus laikymo/ valdymo (investicijomis) trukmés periodu. Pavyzdžiu, jei Jūs pasitrauksite rekomenduojamo valdymo/ laikymo laikotarpio pabaigoje, Jūsų vidutinė metinė grąža/ pajamos sieks 3,77% - 4,59% prieš išlaidas ir 1,67% po išlaidų. Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir Jums produktą parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Išlaidų sudėtis

| Vienkartinės išlaidos įstojant arba išstojant | | Metinis išlaidų poveikis, jei išstojate po 25 metų |
|---|---|--|
| Istojimo kaštai/ išlaidos | Nurodytame pavyzdyme iš viso 6% visų įmokėtinų draudimo įmokų sumos. Šie kaštai jau yra įtraukti į draudimo įmokas, kurias Jūs mokate. Fonde numatytais emisijos priedas nebus imamas. | Draudimo sutartis 0,7% Investavimo parinktis/ galimybė 0,0% |
| Išstojimo kaštai/ išlaidos | Ties išstojimo kaštais kitoje skiltyje nurodoma „išstojimo išlaidos netaikomas“, kadangi jos nesusidaro, jei Jūs produktą laikote (valdote) iki rekomenduojamo valdymo/ laikymo periodo pabaigos. | Netaikoma |

Einamieji kaštai per metus

| | | |
|---|---|--|
| Valdymo mokesčiai ir kitos administraciniės arba veiklos (eksploatacinės) išlaidos | Nurodytame pavyzdyje kasmet 1,95% draudimo įmokos plius 3,12% visų mokėtinų draudimo įmokų sumos plius 1,68% rezervinio kapitalo (skirto draudėjo reikalavimui padengimui). Įmoka (priedas) dėl rizikos pagal techninę draudimino įvykio riziką. Einamosios investicinės parinkties ar galimybų išlaidos (kaštai) pagal pagrindinį atitinkamo fondo informacinių dokumentą. | Draudimo sutartis 0,7% Investavimo parinktis/ galimybė 0,7% - 1,5% |
| Sandėrio/operaciniés išlaidos | Tai yra investicinio pasirinkimo pagrindinio turto pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Žr. atitinkamo fondo pagrindinės informacijos lapa. | Draudimo sutartis 0,0% Investavimo parinktis/ galimybė 0,0% - 0,1% |

Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis

| | | |
|--------------------------|--|--|
| Veiklos mokesčiai | Kai kurioms investicinėms parinktims/ galimybėms gali būti taikomi veiklos mokesčiai. Žr. atitinkamo fondo pagrindinį informacinių dokumentą (lapą). | Draudimo sutartis Netaikoma Investavimo parinktis/ galimybė 0,0% |
|--------------------------|--|--|

Priklasomai nuo investicijų sumos, taikomos skirtinges išlaidos. Faktinėms išlaidoms įtakos turi visa eilė faktorių, kaip pvz. apdrausto asmens amžius, pasirinkta draudimo trukmė, investicijos dydis ir jos vertės vystymosi eiga, fondų pasirinkimas, o taip pat sutarties keitimo galimybų panaudojimas (pvz. draudimo išpirkimas, atsisakymas mokėti draudimo įmokas, mokesčių dydžio bei jų paskirstymo pasikeitimai). Jos gali būti didesnės arba mažesnės nei nurodytos vertės. Jūsų sutarties apskaičiavimui panaudotus kaštų tarifus ir vertinimo pagrindus rasite sutarties dokumentuose.

Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?

Galite atsisakyti sutarties per 30 dienų nuo sutarties sudarymo.

Rekomenduojamas laikymo terminas: iki jūsų pasirinkto draudimo termino pabaigos.

Pavyzdje laikoma, kad gyvybės draudimas sudarytas pensijos kaupimui iki pensinio 65-erių metų amžiaus. Galimi ir kiti draudimo laikotarpiai. Mes rekomenduojame draudimo laikotarpį nuo mažiausiai 10 iki 15 metų, kuris atitinka jūsų amžių ir kaupimo tikslus.

Sutarti nutraukti (išpirkti) galima nuo trečių sutarties galiojimo metų. Išpirkimo vertė priklauso nuo pasirinktų fondų. Remiantis pradinėmis išlaidomis, kurios apskaičiuojamos pagal lentelę skyriuje „Kokios išlaidos susidaro?“, nustatoma pradinė sutarties vertė. Todėl išpirkimo vertė yra gerokai mažesnė nei sumokėtų įmokų suma, ypač pirmaisiais sutarties metais. Išpirkimo atskaitymų suma sudaro ne daugiau kaip 2% draudimo sutarties vertės. Išpirkimas gali būti nepalankus mokesčių atžvilgiu. Jei anksčiau laiko nutrauksite draudimo sutartį, prarasite draudimą mirties atveju.

Kaip pareikšti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl produkto, tarpininko ar draudimo bendrovės, paskambinkite mūsų pagalbos telefonu +43 316 8037 6222. Skundą taip pat galite pateikti mūsų interneto svetainėje www.grawe.at, laišku (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010 Graz) arba el. paštu service@grawe.at.

Kita su paskirtimi susijusi informacija

Prieš sudarant sutartį, konkrečioje formoje bus pateikta atskira informacija apie norimą draudimo produktą. Čia pateikta informacija yra pagrįsta ES gairėmis, todėl ji gali skirtis nuo atskirų iki sutarties sudarymo pateikiamos informacijos reikalavimų pagal Austrijos įstatymus. Pagrindinės sutarties sąlygos yra nurodytos draudimo sąlygose, kurios bus pateiktos jums kaip klientui. Šį dokumentą mes iš anksto pateiksime pagal pareikalavimą. Fondo pasiūlymus ir atitinkamų fondų „Pagrindinę informaciją investuotojams“ galite rasti adresu www.grawe.at/eu-dienstleistungsverkehr-litauen. Informaciją apie ankstesnę atitinkamas investicinės parinkties ar galimybės vertės vystymosi eigą galite rasti atitinkamo fondo informaciniuo dokumento skyriuje „Kita aktualiai informacija“. Prašau atkreipkite dėmesį į tai, kad į šią informaciją įtrauktų tik investicinės parinkties ar galimybės kaštai, o gražos/ pajamų sumažėjimas dėl papildomų draudimo sutarties sąnaudų yra pavaizduotas aukščiau atskirai.

Paskirtis

Šiame informaciniame dokumente Jums pateikiama esminė informacija apie šį investavimo produktą. Tai - ne reklaminė medžiaga. Ši informacija pateikiama įstatymo nustatyta tvarka ir yra skirta padėti Jums geriau suprasti apie šio produkto rūšį, riziką, išlaidas ir galimą pelną bei nuostolius, bei palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

| | |
|--|---|
| Produkto pavadinimas: | Value Investment Fonds Klassik, valiuta: EUR |
| | Tranche A (dalis), ISIN: AT0000654652, Ausschüttung (paskirstoma) |
| | Tranche T (dalis), ISIN: AT0000990346, Thesaurierer (nepaskirstoma) |
| PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruoto investicinio produkto) gamintojo pavadinimas: | Security Kapitalanlage AG (Saugumo investicijų akcinė bendrovė), Burgring 16, 8010 Gracas (www.securitykag.at , Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Ji priklauso akcinės bendrovės Grazer Wechselseitigen Versicherung AG (Graco abipusio draudimo) koncernui. |
| Atsakinga priežiūros įstaiga: | Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA- Austrijos finansų rinkos institucija), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at |
| Išsamiau apie leidimą: | Fondas yra patvirtintas realizavimui Austrijoje. Taip pat yra pardavimo licencija Vokietijoje. Daugiau informacijos, pvz., informaciją apie informacijos centrus ir panašias institucijas Vokietijoje, rasite pardavimo prospektą IV-ame PRIEDE. |
| Dokumento sudarymo data: | 2025-02-28, dokumentas įsigalios 2025-03-01 |

Apie kokią produktą čia yra kalbama?

| | |
|----------------------------------|---|
| Rūšis: | Šio produkto atžvilgu kalba eina apie bendrosios dalinės nuosavybės fondą pagal 2011 metų Investicinių fondų įstatymą (InvFG), kuris attinka direktyvą (ES) 2009/65/EG ("OGAW"). Fondo depozitoriumas/saugotojas Lichtenšteino žemės bankas - Liechtensteinische Landesbank (Austria) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena. |
| Galiojimo trukmė: | Fondas įsteigtas neribotam laikui. Tam tikromis sąlygomis PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruoto investicinio produkto) gamintojas gali nutraukti fondo veiklą vienašališkai. Tokiu būdu jis gali arba nutraukti fondo veiklą, arba susijungti su kitais fondais, tikslesnę informaciją rasite pardavimo mūsų prospektą II. 7 skyriuje. |
| Tikslai ir investicinė politika: | Fondo investavimo tikslas – reguliaros pajamos kartu su ilgalaikiu augimu. Fondas yra mišrus. Fondas laikosi absoliučios gražos metodo. Fondo tikslas – gauti stabilias pajamas, kiek įmanoma išvengiant nuostolingų metų. To pasiekiamą kuo plačiau diversifikujant investicijų kategorijas ir optimizuojant fondo turto sudėtį pagal finansų matematiką. Pensinė dalis daugiausia yra investuojama į didelio mokumo tarptautines paskolas (obligacijas), į tarptautines investicinės klasės ar kategorijos konvertuojamas paskolas (obligacijas) bei į neriboto galiojimo laiko įmonių ir korporacijų obligacijas, taip pat yra perkamos ir kylančios ekonomikos šalių obligacijos. Perleidžiamieji vertybinių popieriai arba pinigų rinkos priemonės iš Austrijos, Vokietijos, Prancūzijos ir Nyderlandų, išskaitant ir jų juridinius asmenis, kurių veikla yra griežtai apribota tam tikra teritorija, arba tarptautinių viešos teisės pobūdžio organizacijų, kuriuos išleido arba garantuoja viena iš šių valstybių narių, gali būti įsigytama daugiau kaip 35% iki 100% fondo turto vertės, jei investicijos atliekamos bent šešiomis skirtingomis emisijomis, kuomet investavimas viena ir ta pačia emisija negali viršyti 30% fondo turto. Be to, tarptautinės akcijos (visame pasaulyje) priedamos iki maždaug 50% fondo apimties, o dalis akcijų paketų paprastai yra apdrausta naudojant išvestines priemones, siekiant sumažinti nesėkmis galimybę. Vertybinių popieriai kitomis valiutomis nei eurais paprastai yra kiek įmanoma apdrausti eurais, o tai sumažina valiutos riziką. Siekiant įgyvendinti investavimo strategiją, investicinių fondų galima įsigyti ir iki 10% fondo turto. Fondas gali laikyti ir valdyti taip pat ir neterminuotus indėlius ir terminuotus indėlius maksimaliu 12-os mėnesių jų galiojimo laikotarpiu, jie atlieka antraeilį vaidmenį investicijų kontekste. Išvestinės priemonės gali būti naudojamos spekuliaciniai tikslais iki 49% fondo turto ir apsidraudimui, o tai gali padidinti nuostolių riziką. Fondas yra aktyviai valdomas ir néra pagrįstas lyginamuoju indeksu ar tam tikru orientyru. Aktyvus valdymas gali lemti didesnes sandorio išlaidas, palyginti su pasyviai orientuotu investiciniu fondu. |

Įprastos tikslinės pajamos yra paskirstomos toms investicinio fondo sertifikatų klasėms, kurių dalies pavadinime yra pirmoji raidė A, o toms investicinio fondo sertifikatų klasėms, kuriose yra pirmoji raidė T, neskirstomos.

Tolesnę informaciją, pvz. apie akcijų kainų emisijos metu ir akcijų išpirkimo (savų firmos akcijų pirkimo ir susigražinimo) kainų paskelbimo vietą ir disponavimą pagal įstatymą rengiamais dokumentais (pvz. pardavimo prospektą, išskaitant fondo nuostatas, pagrindinį informacinių dokumentą, metines ir pusmetines ataskaitas) prašau žr. skyriuje „Kiti aktuali informacijos“. Susigražinimo būdus rasite skyriuje „Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?“

| | |
|-------------------------------------|---|
| Tikslinė smulkų investuotojų grupė: | Be profesionalių investuotojų fondas orientuoja ir į smulkius investuotojus (i), kurie turi žinių apie ir/arba patirties su tokiais produktais, (ii) gavo atitinkamas konsultacijas dėl investavimo ir (iii) gali padengti nuostolius iki sumos, kurią investavo į fondą. |
|-------------------------------------|---|

Kokia yra rizika ir kokį atlygi ar mainais už tai galėčiau gauti?

Rizikos profilis: 3

Bendras rizikos rodiklis (sutr. „SRI“)



Šis bendros rizikos indikatorius yra pagristas ta prielaida, kad Jūs produktą laikysite/ valdysite mažiausiai 6 metus.

Bendros rizikos indikatorius padės Jums įvertinti su šiuo produktu susijusią riziką, lyginant su kitais produktais. Jis parodo, kokio dydžio yra tikimybė, kad Jūs su šiuo produkту prarasite pinigus, nes rinkos vystosi tam tikru būdu arba mes nepajėgus Jums išmokėti juos (žr. aktualiai dokumente skyriuje „Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Security Kapitalanlage AG néra pajégi išmokėti pinigus?“).

Mes klasifikavome šį produktą pagal skalę nuo 1 iki 7 į „3“ rizikos kategoriją, kuomet „3“ atitinka vidutiniškai žemos rizikos kategoriją. Galimų nuostolių dėl būsimų veiklos rezultatų rizika priskiriama vidutiniškai žemai. Tačiau net ir nepalankiomis rinkos sąlygomis labai mažai tikėtina, kad tai turės įtakos mūsų

galimybėms išmokėti Jums pinigus. Klasifikavimas grindžiamas fondo investavimo strategija ir planuojamomis investavimo priemonėmis ir instrumentais.

Papildoma rizika: Be rinkos ir kredito rizikos, į kurią atsižvelgiant apskaičiuojant bendrą rizikos rodiklį, kiti rizikos veiksnių, tokie kaip likvidumo ir veiklos rizika arba su produkto susijusi rizika, pvz., su valiuta susijusi rizika, speciali rinkos rizika arba rizika, susijusi su išvestinių finansinių priemonių ar instrumentų naudojimu, taip pat gali turėti įtakos Jūsų investicijai.

Tikslesnę informaciją rasite prospektė fondo rizikos profilio II, 16 punkte. Šis produktas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos pokyčių, todėl galite prarasti dalį arba visą investuotą kapitalą.

Efektyvumo scenarijai

Toliau pateiki skaičiai apima visas paties gaminio išlaidas, tačiau tam tikromis aplinkybėmis gali neįtraukti visų išlaidų, kurias turite sumokėti savo konsultantui finansų klausimais arba platintojui / pardavėjui, bei pačių konsultanto finansų klausimais ar platintojo/pardavėjo kaštų. Taip pat neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokesčinė situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos galutinėms pajamoms. Tai, ką galiausiai gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos pokyčių. Būsimi rinkos pokyčiai yra neaiškūs ir negali būti tiksliai nusakomi.

Pateiki pesimistiniai, vidutiniai ir optimistiški scenarijai iliustruoja prasčiausią, vidutinį ir geriausią produkto vertės vystymąsi. Jie yra paremti ankstesniais rezultatais bei pagrįsti vienkartinės investicinės sumos sumokėjimu.

Rinkos gali vystytis visiškai kitaip.

Stresinis scenarijus iliustruoja, ką galėtumėte susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Rekomenduojama investicijų laikymo/valdymo trukmė:

Investicijų suma: 10.000,00 EUR

| Scenarijai | | Jei Jūs išstojate po 1 metų | Jei Jūs išstojate po 6 metų | |
|---|--|---|-----------------------------|--|
| Minimumas | | Nėra garantuotos minimalios grąžos/ rentabilumo. Galite prarasti visą arba daļę savo investicijų. | | |
| Stresinis scenarijus. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 7.810 EUR -21,9 % | 6.065 EUR -8,0 % | |
| Pesimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 08.2021 ir 01.2025. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 7.810 EUR -21,9 % | 9.381 EUR -1,1 % | |
| Vidutinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 04.2014 ir 04.2020. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 9.953 EUR -0,5 % | 10.967 EUR 1,6 % | |
| Optimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 09.2015 ir 09.2021. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 11.284 EUR 12,8 % | 12.307 EUR 3,5 % | |

Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Security Kapitalanlage AG nėra pajėgi išmokėti pinigų?

Fondas (produktas) - tai specialus turtas, kuris yra atskirtas nuo akcinės bendrovės Security Kapitalanlage AG kaip administruojančios valdymo bendrovės turto. Todėl administruojančios valdymo bendrovės atžvilgiu kredito nepadengimo ar nuostolių atsiradimo rizikos nėra (jei ji, pvz. taptų nemoki). Akcininkai yra fondo turto bendarurčiai. Fondui nėra taikomas joks įstatymų nustatytas ar kitoks indėlių draudimas.

Kokios išlaidos susidaro?

Asmuo, kuris Jums parduoda šį produktą arba pataria jį pirkti, gali Jums išrašyti sąskaitą dėl papildomai tenkančių kaštų ar išlaidų. Jei taip ir atsitiktų, šis asmuo informuos Jus apie tas išlaidas ir parodys Jums, kokią įtaką visos išlaidos ir kaštai daro Jūsų investicijai, laikui bégant.

Išlaidos laikui bégant

Lentelėse yra pateikiamos sumos, kurios yra paimamos iš Jūsų investicijos, norint padengti įvairias išlaidas bei kaštus. Šios sumos priklauso nuo to, kiek Jūs investuojate, kaip ilgai Jūs laikote/ valdote produktą, ir kaip gerai produktas vystosi. Čia pateiktos sumos iliustruoja pavyzdinę investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpiaus.

Mes padarėme tokias prielaidas:

- Pirmisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinės grąžos).
- Kitais investicijos laikymo / valdymo laikotarpiais padarėme prielaidą, kad produktas vystosi taip, kaip parodyta viduriniame scenarijuje.
- Per metus investuojama 10 000 Eur.

Skaičiavimas pagrįstas T dalimi.

| | Jei Jūs išstojate po 1 metų | Jei Jūs išstojate rekomenduojamo laikymo/ valdymo periodo (6 metai) pabaigoje |
|---|-----------------------------|---|
| Iš viso išlaidų | 699 EUR | 1.791 EUR |
| Metinis poveikis išlaidoms ir kaštams * | 7,00 % | 2,60 % per metus |

* Sie skaičiai parodo, kaip išlaidos sumažina Jūsų metinę grąžą per investicijų laikymo ir valdymo laikotarpį. Pavyzdžiu, jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo bei valdymo laikotarpiui, Jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,14 % prieš išlaidas ir 1,55 % po išlaidų.
Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kaštų bei išlaidų sudėtis

Atkreipiame dėmesį, kad čia pateikiamos tik investavimo galimybų kaštai, o ne papildomos draudimo sutarties išlaidos. Investicinio gyvybės draudimo atveju nurodytos išlaidos (piemoka už emisiją) nėra kompensuojamos.

Šioje lentelėje pateikiama:

- Kaip kiekvienais metais skirtingų tipų mokesčiai įtakoja investicijų grąžą, kurią galėtumėte gauti pasibaigus rekomenduojamo investicijų laikymo ar valdymo laikotarpiui;
- ką apima skirtingos išlaidų kategorijos.

| Vienkartiniai kaštai įstojant arba išstojant | | Metinis kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs išstojate po vienerių metų |
|---|--|--|
| Išstojimo kaštai | 5,25 % sumos, kurią turite sumokėti, jei arba kai investuosite (nurodytos maksimalios išlaidos, Jūs, greičiausiai, mokésite mažiau). | 525EUR |
| Išstojimo kaštai | Tenkancią kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs savo investiciją išperkate. Išstojimo mokesčio mes netaikome. | 0 EUR |
| Einamieji kaštai per metus * | | |
| Administravimo bei kiti valdymo arba eksploataciniai kaštai | 1,52 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurias mes Jums atskaičiuojame kasmet, kaip taisyklė, kiekvienu mėnesį už investicijų valdymą, poveikis. Tai yra sąmata, pagrįsta praėjusių metų faktinėmis išlaidomis. | 152 EUR |
| Sandėrio ar kitos operacijos kaštai | 0,11 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurios tenka už tai, kad perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, poveikis. Tai yra produkto pagrindinių investicijų pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Tikroji suma priklauso nuo to, kiek mes perkame ir parduodame. | 11 EUR |
| Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis * | | |
| Pelno mokesčis | Šiam produktui pelno mokesčio nėra. | 0 EUR |
| Atlygis už investicijų valdymą | Tokie mokesčiai nėra taikomi. | 0 EUR |

Dėl faktinių mokesčių kreipkitės į savo konsultantą finansų klausimais arba platintoją ar pardavėją.

* Šis skaičius pagrįstas vertinimais, kurie dažniausiai yra paremti istoriniais duomenimis. Faktinės investuotojo išlaidos gali skirtis. Jeigu fondas į subfondus investuoja daugiau nei 10% fondo turto, jų nurodytą vertę taip pat jeina subfondų išlaidos, todėl jas netiesiogiai padengia akcincinkas arba dalininkas.

Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą Jums parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojama investicijų laikymo/ valdymo trukmė siekia 6 metus.

Rekomenduojama investicijų laikymo/ valdymo trukmė paremta mūsų rizikos ir pajamingumo charakteristikų bei fondo kaštų vertinimu. Turėtumėte būti pasiruoše savo investicijas laikyti mažiausiai visų nurodytų metų trukmės periodu.

Savo fondo akcijas galite grąžinti bankui depozitoriumui bet kurią Austrijos banko darbo dieną, išskyrus Didžių penktadienį ir Naujuosius metų išvakares, už galiojančią išpirkimo kainą. Išpirkimas prieš pasibaigiant rekomenduojamam laikymo / valdymo laikotarpiui, gali neigiamai paveikti Jūsų rezultatus. Administravimo įmonė gali sustabdyti išpirkimą, jei dėl išskirtinių aplinkybių tai atrodo būtina. Gražinant investicinio fondo sertifikatus, PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuo investicinio produkto) gamintojas komisiui už investicijų išémimą bei pašalinimą netaiko.

Jei nesate tikri, ar fondas atitiks Jūsų poreikius, kreipkitės į savo konsultantą finansų klausimais, kad gautumėte atitinkamą profesionalų patarimą. Rekomenduojamas investicijų laikymo ir valdymo laikotarpis yra apytikslis ir tuo pačiu nėra būsimų rezultatų, atlygio ar rizikos garantija ar rodiklis.

Kaip pareikšti skundą?

Jei nesate patenkinti kuria nors Jums teikiamu paslaugu dalimi arba asmeniu, kuris Jus informavo apie produktą ar jį pardavė, ir norite pateikti skundą, informaciją apie skundų pateikimo tvarką rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ arba kreipkitės adresu office@securitykag.at kontaktiniu formuliuju www.securitykag.at/kontakt arba paštu į akcinę bendrovę Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gracas.

Kita aktuali informacija

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateiktos sąnaudos, veiklos rezultatai ir rizika apskaičiuojama pagal ES reglamentų reikalaujamą metodą.

Informacija apie ankstesnius investavimo rezultatus (jo vertės vystymasi), jei tiek ji yra už praėjusius dešimt kalendorinių metų, rasite galiojančiuose informaciiniuose faktinių duomenų buleteniuose arba atskirame dokumente pagrindiniame internetiniame PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuo investicinio produkto) gamintojo puslapyje adresu www.securitykag.at Dokumentai/Pagrindiniai duomenys. Pardavimo prospektą ir kitus dokumentus su visa reikiama informacija apie produktą (tokia kaip pvz. obligacijų ar akcijų kainos emisijos metu ir akcijų susigražinimo / išsipirkimo kainos, pardavimo prospektas, metinės ir pusmetinės ataskaitos) peržiūrai rasite Emittentin Security Kapitalanlage akcinėje bendrovėje adresu Burgring 16, 8010 Gracas, o taip pat depozitoriume/depozitiniame banke Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena, o taip pat galite užklausti bendruose investiciniuose fonduose vokiečių kalba pagrindiniame internetiniame PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuo investicinio produkto) gamintojo puslapyje adresu www.securitykag.at.

Aktualų bei galiojantį informacinių dokumentų (=„BIB“), o taip pat visus vienos mėnesio trukmės efektyvumo scenarijus rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds Dokumentai/Pagrindiniai duomenys.

Paskirtis

Šiame informaciniame dokumente Jums pateikiama esminė informacija apie šį investavimo produktą. Tai - ne reklaminė medžiaga. Ši informacija pateikiama įstatymo nustatyta tvarka ir yra skirta padėti Jums geriau suprasti apie šio produkto rūšį, riziką, išlaidas ir galimą pelną bei nuostolius, bei palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

| | |
|--|---|
| Produkto pavadinimas: | Apollo Konservativ, valiuta: EUR |
| | Tranche T (dalis), ISIN: AT0000708755, Thesaurierer (nepaskirstoma) |
| PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruoto investicinio produkto) gamintojo pavadinimas: | Security Kapitalanlage AG (Saugumo investicijų akcinė bendrovė), Burgring 16, 8010 Gracas (www.securitykag.at , Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Ji priklauso akcinės bendrovės Grazer Wechselseitigen Versicherung AG (Graco abipusio draudimo) koncernui. |
| Atsakinga priežiūros įstaiga: | Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA- Austrijos finansų rinkos institucija), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at |
| Išsamiau apie leidimą: | Fondas yra patvirtintas realizavimui Austrijoje. Daugiau informacijos, pvz., informaciją apie informacijos centrus ir panašias institucijas Vokietijoje, rasite pardavimo prospektą IV-ame PRIEDE. |
| Dokumento sudarymo data: | 2024-11-08, dokumentas įsigalios 2024-11-09 |

Apie kokią produktą čia yra kalbama?

| | |
|---|--|
| Rūšis: | Šio produkto atžvilgu kalba eina apie bendrosios dalinės nuosavybės fondą pagal 2011 metų Investicinių fondų įstatymą (InvFG), kuris atitinka direktyvą (ES) 2009/65/EG („OGAW“). Fondo depozitorumas/saugotojas Lichtenšteino žemės bankas - Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena. |
| Galiojimo trukmė: | Fondas įsteigtas neribotam laikui. Tam tikromis sąlygomis PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruoto investicinio produkto) gamintojas gali nutraukti fondo veiklą vienašališkai. Tokiu būdu jis gali arba nutraukti fondo veiklą, arba susijungti su kitais fondais, tikslesnę informaciją rasite pardavimo prospektą II, 7 skyriuje. |
| Tikslai ir investicinė politika: | Fondo investicinius tikslas siekti kapitalo padidinimo ir augimo. Investiciniams fondams gali būti pasirinktas šis turtas bei aktyvai pagal 2011 m. InvFG (Investicinių fondų įstatymą), laikantis Federalinių įstatymų žinyno I Nr. 68/2015 redakcijos Pensijų kasų įstatymo (PKG) 25 str.1 Z 5–8 dalių, 2–4 dalių ir 8 dalių nuostatų. Todėl investicinius fondus yra tinkamas atskaitymu į pensinių fondą apmokestinimui pagal Pajamų mokesčio įstatymo (ESTG) 14 str. 7 Z 4 e raidės dalį. Fondas daugiausia investuoja į tarptautinių ir nacionalinių fondų akcijas, siekdamas gauti iki trečdalio akcijų fondų. Subfondai atrenkami remiantis struktūruotu investavimo procesu, kad būtų pasiekti fondo investavimo tikslai. Į fondą gali būti įtraukiami biudžeto straipsniai bei individualios akcijos ir sudaryti iki 10% fondo turto. Investicijos į fondų akcijas turi būti paskirstomos pagal faktinių jų valdymą ir Federalinių įstatymų žinyno I Nr. 68/2015 redakcijos Pensijų kasų įstatymo (PKG) 25 str. 2 dalyje numatytas investavimo/apmokestinimo kategorijas. Išvestinės finansinės priemonės dažniausiai naudojamos apsidraudimui ir spekuliaciniu būdu leidžiamos ne daugiau kaip 5% fondo turto. Taip pat fondas gali laikyti neterminuotus indėlius ir terminuotus indėlius einamojoje maksimaliu 12-os mėnesių į galiojimo laikotarpiu, tačiau investavimo/apmokestinimo požiūriu jie vaidina antraeilį vaidmenį. Fondas yra aktyviai valdomas. Aktyvus valdymas gali lemti didesnes sandorius ar kitų operacijų išlaidas, palyginus su pasyviai orientuotais fondais. |
| | Įprastos tikslinės pajamos yra paskirstomos toms investicinio fondo sertifikatų klasėms, kurių dalies pavadinime yra pirmoji raidė A, o toms investicinio fondo sertifikatų klasėms, kuriose yra pirmoji raidė T, neskirstomos. |
| Tolesnę informaciją, pvz. apie akcijų kainų emisijos metu ir akcijų išpirkimo (savų firmos akcijų pirkimo ir susigrąžinimo) kainų paskelbimo vietą ir disponavimą pagal įstatymą rengiamais dokumentais (pvz. pardavimo prospektą, įskaitant fondo nuostatas, pagrindinį informacijų dokumentą, metines ir pusmetines ataskaitas) prašau žr. skyriuje „Kiti aktualiai informacijos“. Susigrąžinimo būdus rasite skyriuje „Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?“ | Greta profesionalių investuotojų fondas orientuojasi ir į smulkius investuotojus (i), kurie turi žinių apie ir/arba patirties su tokiais produktais, (ii) gavo atitinkamas konsultacijas dėl investavimo ir (iii) gali padengti nuostolius iki sumos, kurią investavo į fondą. |

Kokia yra rizika ir kokį atlygi ar mainais už tai galėčiau gauti?**Rizikos profilis: 3**

Bendros rizikos indikatorius (sutr. „BRI“)



Šis bendros rizikos indikatorius yra pagristas ta prieleida, kad Jūs produktą laikysite/ valdysite mažiausiai 8 metus.

Bendros rizikos indikatorius padės Jums įvertinti su šiuo produkту susijusią riziką, lyginant su kitais produktais. Jis parodo, kokio dydžio yra tikimybė, kad Jūs su šiuo produkту prarasite pinigus, nes rinkos vystosi tam tikru būdu arba mes nepajégūs Jums išmokėti juos (žr. aktualiai dokumente skyriuje „Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Security Kapitalanlage AG nėra pajėgi išmokėti pinigus?“).

Mes klasifikavome šį produktą pagal skalę nuo 1 iki 7 į „3“ rizikos kategoriją, kuomet „3“ atitinka vidutiniškai žemos rizikos kategoriją. Galimų nuostolių dėl būsimų veiklos rezultatų rizika priskiriama vidutiniškai žemai. Tačiau net ir nepalankiomis rinkos sąlygomis labai mažai tikėtina, kad tai turės įtakos mūsų galimybėms išmokėti Jums pinigus. Klasifikavimas grindžiamas fondo investavimo strategija ir planuojamomis investavimo priemonėmis ir instrumentais.

Papildoma rizika: Be rinkos ir kredito rizikos, į kurią atsižvelgiant apskaičiuojant bendrą rizikos rodiklį, kiti rizikos veiksnių, tokie kaip likvidumo ir veiklos rizika arba su produkту susijusi rizika, pvz., su valiuta susijusi rizika, speciali rinkos rizika arba rizika, susijusi su išvestinių finansinių priemonių ar instrumentų naudojimu, taip pat gali turėti įtakos Jūsų investicijai.

Tikslesnę informaciją rasite prospektė fondo rizikos profilio II, 16 punkte. Šis produktas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos pokyčių, todėl galite prarasti dalį arba visą investuotą kapitalą.

Efektyvumo scenarijai

Toliau pateikti skaičiai apima visas paties gaminio išlaidas, tačiau tam tikromis aplinkybėmis gali neįtraukti visų išlaidų, kurias turite sumokėti savo konsultantui finansų klausimais arba platintojui / pardavėjui, bei pačių konsultanto finansų klausimais ar platintojo/pardavėjo kaštų. Taip pat neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos galutinėms pajamoms. Tai, ką galiausiai gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos pokyčių. Būsimi rinkos pokyčiai yra neaiškių ir negali būti tiksliai nusakomi.

Pateikti pesimistiniai, vidutiniai ir optimistiški scenarijai iliustruoja prasčiausią, vidutinį ir geriausią produkto vertęs vystymąsi. Jie yra paremti ankstesniais rezultatais bei pagrįsti vienkartinės investicinės sumos sumokėjimu.

Rinkos gali vystytis visiškai kitaip.

Stresinis scenarijus iliustruoja, ką galėtumėte susigražinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Rekomenduojama 8 metai

investicijų laikymo/
valdymo trukmė:

Investicijų suma: 10.000,00 EUR

| Scenarijai | | Jei Jūs išstojate po 1 metu | Jei Jūs išstojate po 8 metu | |
|--|--|---|-----------------------------|--|
| Minimumas | | Nėra garantuotos minimalios gražos/ rentabilumo. Galite prarasti visą arba daļę savo investicijų. | | |
| Stresinis scenarijus <small>Šio tipo scenarijus jvyko investuojant tarp (12.2021) ir (10.2024).</small> | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 8.011 EUR -19,9 % | 6.376 EUR -5,5 % | |
| Pesimistinis scenarijus <small>Šio tipo scenarijus jvyko investuojant tarp (04.2014) ir (04.2022).</small> | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 8.011 EUR -19,9 % | 9.573 EUR -0,5 % | |
| Vidutinis scenarijus <small>Šio tipo scenarijus jvyko investuojant tarp (11.2011) ir (11.2019).</small> | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 9.801 EUR -2,0 % | 12.460 EUR 2,8 % | |
| Optimistinis scenarijus <small>Šio tipo scenarijus jvyko investuojant tarp (11.2011) ir (11.2019).</small> | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža | 11.096 EUR 11,0 % | 15.774 EUR 5,9 % | |

Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Security Kapitalanlage AG néra pajègi išmokëti pinigų?

Fondas (produktas) - tai specialus turtas, kuris yra atskirtas nuo akcinés bendrovés Security Kapitalanlage AG kaip administruojančios valdymo bendrovés turto. Todėl administruojančios valdymo bendrovés atžvilgiu kredito nepadengimo ar nuostolių atsiradimo rizikos néra (jei ji, pvz. taptų nemoki). Akcininkai yra fondo turto bendarurčiai. Fondui néra taikomas joks įstatymu nustatytas ar kitoks indelių draudimas.

Kokios išlaidos susidaro?

Asmuo, kuris Jums parduoda šį produktą arba pataria jį pirkti, gali Jums išrašyti sąskaitą dėl papildomai tenkančių kaštų ar išlaidų. Jei taip ir atsitiktų, šis asmuo informuos Jus apie tas išlaidas ir parodys Jums, kokią įtaką visos išlaidos ir kaštai daro Jūsų investicijai, laikui bégant.

Išlaidos laikui bégant

Lentelėse yra pateikiamas sumos, kurios yra paimamos iš Jūsų investicijos, norint padengti įvairias išlaidas bei kaštus. Šios sumos priklauso nuo to, kiek Jūs investuojate, kaip ilgai Jūs laikote/ valdote produktą, ir kaip gerai produktas vystosi. Čia pateiktos sumos iliustruoja pavyzdinę investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpius.

Mes padaréme tokias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinės grąžos).
- Kitais investicijos laikymo / valdymo laikotarpiais padaréme prielaidą, kad produktas vystosi taip, kaip parodyta viduriniame scenarijuje.
- Per metus investuojama 10 000 Eur.

| | Jei Jūs išstojate po 1 metu | Jei Jūs išstojate rekomenduojamo laikymo/ valdymo periodo (8 metai) pabaigoje |
|---|-----------------------------|---|
| Iš viso išlaidų | 592 EUR | 1.462 EUR |
| Metinis poveikis išlaidoms ir kaštams* | 5,9 % | 1,4 % per metus |

* Šie skaičiai parodo, kaip išlaidos sumažina Jūsų metinę grąžą per investicijų laikymo ir valdymo laikotarpį. Pavyzdžiu, jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo bei valdymo laikotarpiui, Jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,22 % prieš išlaidas ir 2,79 % po išlaidų.
Dėl išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kaštų bei išlaidų sudėtis

Atkreipiame dėmesį, kad čia pateikiamos tik investavimo galimybų kaštai, o ne papildomos draudimo sutarties išlaidos. Investicinio gyvybės draudimo atveju nurodytos išlaidos (piemoka už emisiją) nėra kompensuojamos.

Šioje lentelėje pateikiama:

- Kaip kiekvienais metais skirtingų tipų mokesčiai įtakoja investicijų grąžą, kurią galėtumėte gauti pasibaigus rekomenduojamo investicijų laikymo ar valdymo laikotarpiui;
- ką apima skirtingos išlaidų kategorijos.

| Vienkartiniai kaštai įstojant arba išstojant | | Metinis kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs išstojate po vienerių metų |
|---|--|--|
| Išstojimo kaštai | 5,25 % sumos, kurią turite sumokėti, jei arba kai investuosite (nurodytos maksimalios išlaidos, Jūs, greičiausiai, mokésite mažiau). | 525 EUR |
| Išstojimo kaštai | Tenkančių kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs savo investiciją išperkate. Išstojimo mokesčio mes netaijome. | 0 EUR |
| Einamieji kaštai per metus* | | |
| Administravimo bei kiti valdymo arba eksploataciniai kaštai | 0,74% Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurias mes Jums atskaičiuojame kasmet, kaip taisyklė, kiekvienu mėnesį už investicijų valdymą, poveikis. Tai yra sąmata, pagrįsta praėjusių metų faktinėmis išlaidomis. | 74 EUR |
| Sandėrio ar kitos operacijos kaštai | 0,01 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurios tenka už tai, kad perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, poveikis. Tai yra produkto pagrindinių investicijų pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Tikroji suma priklauso nuo to, kiek mes perkame ir parduodame. | 1 EUR |
| Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis* | | |
| Pelno mokesčis | Šiam produktui pelno mokesčio nėra. | 0 EUR |
| Atlygis už investicijų valdymą | Tokie mokesčiai nėra taikomi. | 0 EUR |

Dėl faktinių mokesčių kreipkitės į savo konsultantą finansų klausimais arba platintoja ar pardavėją.

* Šis skaičius pagrįstas vertinimais, kurie dažniausiai yra paremti istoriniais duomenimis. Faktinės investuotojo išlaidos gali skirtis. Jeigu fondas į subfondus investuoja daugiau nei 10% fondo turto, jų nurodytą vertę taip pat jeina subfondų išlaidos, todėl jas netiesiogiai padengia akcininkas arba dalininkas.

Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą Jums parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojama investicijų laikymo/ valdymo trukmė siekia 8 metus.

Rekomenduojama investicijų laikymo/ valdymo trukmė paremta mūsų rizikos ir pajamingumo charakteristikų bei fondo kaštų vertinimu. Turėtumėte būti pasiruoše savo investicijas laikyti mažiausiai visų nurodytų metų trukmės periodu.

Savo fondo akcijas galite grąžinti bankui depozitoriumui bet kurią Austrijos banko darbo dieną, išskyrus Didžių penktadienį ir Naujuju metų išvakares, už galiojančią išpirkimo kainą. Išpirkimas prieš pasibaigiant rekomenduojamam laikymo/ valdymo laikotarpiui, gali neigiamai paveikti Jūsų rezultatus. Administravimo įmonė gali sustabdyti išpirkimą, jei dėl išskirtinių aplinkybių tai atrodo būtina. Gražinant investicinio fondo sertifikatus, PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuo investicinio produkto) gamintojas komisinių už investicijų išémimą bei pašalinimą netaiko.

Jei nesate tikri, ar fondas atitiks Jūsų poreikius, kreipkitės į savo konsultantą finansų klausimais, kad gautumėte atitinkamą profesionalų patarimą. Rekomenduojamas investicijų laikymo ir valdymo laikotarpis yra apytikslis ir tuo pačiu nėra būsimų rezultatų, atlygio ar rizikos garantija ar rodiklis.

Kaip pareikšti skundą?

Jei nesate patenkinti kuria nors Jums teikiamu paslaugu dalimi arba asmeniu, kuris Jus informavo apie produktą ar jį pardavė, ir norite pateikti skundą, informaciją apie skundų pateikimo tvarką rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ arba kreipkitės adresu office@securitykag.at kontaktiniu formuliuju www.securitykag.at/kontakt arba paštu į akcinių bendrovę Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gracas.

Kita aktuali informacija

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateiktos sąnaudos, veiklos rezultatai ir rizika apskaičiuojama pagal ES reglamentų reikalaujamą metodą.

Informacija apie ankstesnius investavimo rezultatus (jo vertės vystymasi), jei tik ji yra už praėjusius dešimt kalendorinių metų, rasite galiojančiuose informaciiniuose faktinių duomenų buleteniuose arba atskirame dokumente pagrindiniame internetiniame PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuo investicinio produkto) gamintojo puslapyje adresu www.securitykag.at Dokumentai/Pagrindiniai duomenys. Pardavimo prospektą ir kitus dokumentus su visa reikiama informacija apie produktą (tokia kaip pvz. obligacijų ar akcijų kainos emisijos metu ir akcijų susigražinimo/išpirkimo kainos, pardavimo prospektas, metinės ir pusmetinės ataskaitos) peržiūrai rasite Emittentin Security Kapitalanlage akcinėje bendrovėje adresu Burgring 16, 8010 Gracas, o taip pat depozitoriume/depozitiniam bankie Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena, o taip pat galite užklausti bendruose investiciniuose fonduose vokiečių kalba pagrindiniame internetiniame PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuo investicinio produkto) gamintojo puslapyje adresu www.securitykag.at.

Aktualų bei galiojantį informacinių dokumentų („BIB“), o taip pat visus vienos mėnesio trukmės efektyvumo scenarijus rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds Dokumentai/Pagrindiniai duomenys.

Tikslas

Šiame informaciniame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai ne reklaminė medžiaga. Ši informacija nustatyta pagal įstatymus, kad pagelbėtų Jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną ir nuostolius ir padėtų palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

| | |
|--|---|
| Produkto pavadinimas: | SUPERIOR 3 – Ethik, Valiuta: EUR |
| | A dalis (tranšas), ISIN: AT0000904909, dividendų išmokėtojas ar paskirstytojas |
| | T dalis (tranšas), ISIN: AT0000A07HT5, iždininkas (ne paskirstytojas) |
| PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruoto investicinio produkto) gamintojo pavadinimas: | Security Kapitalanlage AG (Saugumo investicijų akcinė bendrovė), Burgring 16, 8010 Gracas (www.securitykag.at , Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Ji priklauso akcinės bendrovės Grazer Wechselseitigen Versicherung AG (abipusio draudimo) koncernui. |
| Atsakinga priežiūros įstaiga: | Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA- Austrijos finansų rinkos priežiūros žinyba), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at |
| Išsamiau apie leidimą: | Fondas yra patvirtintas realizavimui Austrijoje. Taip pat yra papildoma realizavimo bei pardavimo licencija ir Vokietijoje. Daugiau informacijos, pvz., informaciją apie informacijos centrus ir panašias institucijas Vokietijoje, rasite pardavimo prospektą IV-ame PRIEDE. |
| Dokumento sudarymo data: | 2025-05-15, dokumentas įsigalios nuo 2025-05-21 |

Apie kokią produktą čia yra kalbama?

| | |
|---------------------------------|---|
| Rūšis: | Šio produkto atžvilgu kalba eina apie bendrosios dalinės nuosavybės fondą pagal 2011 metų Investicinių fondų įstatymą (InvFG), kuris atitinka direktyvą (ES) 2009/65/EG („OGAW“). Fondo depozitoriumas/saugotojas Lichtenšteino žemės bankas - Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena. |
| Galiojimo trukmė: | Fondas ysteigtas neribotam laikui. Tam tikromis sąlygomis PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruoto investicinio produkto) gamintojas gali nutraukti fondo veiklą vienašališkai. Tokiu būdu jis gali arba nutraukti fondo veiklą, arba susijungti su kitais fondais, tikslesnę informaciją rasite mūsų prospektą II, 7 skyriuje. |
| Tiksli ir investicinė politika: | Fondo ilgalaikis investavimo tikslias – didinti panaudotą ar investuojamą kapitalą, atsižvelgiant į etinius aspektus. Investiciniams fondams galima pasirinkti toliau nurodytą turą pagal 2011 metų įstatymą dėl investicinių fondų, laikantis Federalinio įstatymų leidinio I-o tomo Nr. 68/2015 redakcijos Pensinių kasų įstatymo (PKG) 25 str. nuostatų. Tuomet investiciniis fondas yra tinkamas pensijų atidėjiniams investuoti pagal Pajamų mokesčio įstatymo (ESTG) 14 straipsnio 7 dalies 4 punkto e papunktą. Investiciniis fondas ne mažiau kaip 51% fondo turto investuoja į obligacijas (paskolas) ir akcijas (ir akcijoms prilygintus vertybinius popierius) tiesiogiai įsigytų atskirų biudžeto straipsnių/vertybinių popierių forma, todėl ne netiesiogiai ar tiesiogiai per investicinius fondus ar išvestines priemones, kurios atrenkamos pagal etinius ar tvarumo kriterijus. Į akcijas (ir akcijoms lygiaverčius vertybinius popierius) investuojama iki 30% fondo turto. Patariamoji taryba etikos klausimais konsultuoja valdymo ir administravimo bendrovę dėl atmetimo kriterijų, susijusių su etika ir tvarumu. Tinkamus emitentus gali iš anksto atrinkti kvalifikuota reitingų agentūra, įvertinus kriterijus. Pinigų rinkos priemonės gali sudaryti iki 49% fondo turto. Investicinių fondų akcijos/ dalys/ vienetai gali sudaryti iki 10% fondo turto ir įsigyjami iš viso iki 10% fondo turto, jeigu jie savo ruožtu neinvestuoja daugiau kaip 10% fondo turto į kitų investicinių fondų vienetus/ dalis/ akcijas. Neterminuoti indėliai ir indėliai, kuriuos galima nutraukti ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, gali sudaryti iki 49% fondo turto. Minimalaus banko kreditinio likučio laikyti nebūtina. Pasikeitus (persiskirsčius) fondo portfeliui ir (arba) pagrįstai darant prielaidą, kad vertybinių popieriai bus prarasti, investiciniis fondas gali nukristi žemiau ir nesiekti vertybinių popierių dalies bei turėti didesnę trumpalaikių indėlių ar indėlių, kurie gali būti nutraukti su maksimaliu 12 mėnesių terminu, dalį. Išvestinės finansinės priemonės gali būti naudojamos kaip investavimo strategijos dalis iki 49% fondo turto ir apsidraudimui. Tai gali padidinti praradimo riziką. Fondas yra aktyviai valdomas ir néra pagristas ar orientuotas į lyginamajį indeksą (orientacinę procentinę normą). Aktyvus valdymas gali lemti didesnes sandorio ar operacijos išlaidas, lyginant su pasyviai orientuotu investiciniu fondu. |

Jprastos tikslinės pajamos yra paskirstomos toms investicinio fondo sertifikatų kategorijoms, kurių dalies pavadinime yra pirmoji raidė A, o toms investicinio fondo sertifikatų kategorijoms, kuriose yra pirmoji raidė T, neskirstomos.

Tolesnę informaciją, pvz. apie akcijų kainų emisijos metu ir akcijų išspirkimo (savų firmos akcijų pirkimo ir susigrąžinimo) kainų paskelbimo vietą ir disponavimą pagal įstatymą rengiamais dokumentais (pvz. pardavimo prospektą, įskaitant fondo nuostatas, pagrindinį informacijos dokumentą, metines ir pusmetines ataskaitas) žr. prašau skyriuje „Kitai aktualiai informacijai“. Susigrąžinimo būdus rasite skyriuje „Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?“

| | |
|--------------------------------------|---|
| Tikslinė smulkųj investuotojų grupė: | Greta profesionalių investuotojų fondas orientuojaosi ir į smulkius investuotojus (i), kurie turi žinių apie ir/arba patirties su tokiais produktais, (ii) gavo atitinkamas konsultacijas dėl investavimo ir (iii) gali padengti nuostolius iki sumos, kurią investavo į fondą. |
|--------------------------------------|---|

Kokia yra rizika ir kokį atlygi ar mainais už tai galėčiau gauti?

Rizikos profilis: 3

**Bendros rizikos indikatorius
(sutr. „BRI“)**



Šis bendros rizikos indikatorius yra pagrįstas ta prielaida, kad Jūs produktą laikysite ir valdysite mažiausiai 6 metus.

Bendros rizikos indikatorius padės Jums įvertinti su šiuo produkту susijusią riziką, lyginant su kitais produktais. Jis parodo, kokio dydžio yra tikimybė, kad Jūs su šiuo produkту prarasite pinigus, nes rinkos vystosi tam tikru būdu arba mes esame nepajėgūs Jums išmokėti juos (žr. aktualiai dokumente skyriuje „Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Security Kapitalanlage AG néra pajégi išmokėti pinigus?“).

Mes klasifikavome šį produktą pagal skaičių nuo 1 iki 7 į „3“ rizikos kategoriją, kuomet „3“ atitinka vidutiniškai žemos rizikos kategoriją. Galimų nuostolių dėl būsimų veiklos rezultatų rizika priskiriama vidutiniškai žemai. Tačiau net ir nepalankiomis rinkos sąlygomis labai mažai tikėtina, kad tai turės įtakos mūsų galimybėms išmokėti Jums pinigus. Klasifikavimas grindžiamas fondo investavimo strategija ir planuojamomis investavimo priemonėmis ir instrumentais.

Papildoma rizika: Be rinkos ir kredito rizikos, į kurią atsižvelgiant apskaičiuojant bendrą rizikos rodiklį, kiti rizikos veiksnių, tokie kaip likvidumo ir veiklos rizika arba su produkto susijusi rizika, pvz., su valiuta susijusi rizika, speciali rinkos rizika arba rizika, susijusi su išvestinių finansinių priemonių ar instrumentų naudojimu, taip pat gali turėti įtakos Jūsų investicijai.

Tikslesnę informaciją rasite prospektė fondo rizikos profilio II, 16 punkte. Šis produktas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos pokyčių, todėl galite prarasti dalį arba visą investuotą kapitalą.

Efektyvumo scenarijai

Toliau pateikiți skaičiai apima visas paties gaminio išlaidas, tačiau tam tikromis aplinkybėmis gali neįtraukti visų išlaidų, kurias turite sumokėti savo konsultantui finansų klausimais arba platintojui/pardavėjui, bei pačių konsultanto finansų klausimais ar platintojo/pardavėjo kaštų. Taip pat neatsižvelgiant į Jūsų asmeninę mokesčinė situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos galutinėms pajamoms. Tai, ką galiausiai gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos pokyčių. Būsimi rinkos pokyčiai yra neaiškūs ir negali būti tiksliai nusakomi.

Pateikiți pesimistiniai, vidutiniai ir optimistiški scenarijai iliustruoja prasčiausią, vidutinį ir geriausią produkto vertęs vystymąsi. Jie yra paremti ankstesniais rezultatais bei pagrįsti vienkartinės investicinės sumos sumokėjimu.

Rinkos gali vystytis visiškai kitaip.

Stresinis scenarijus iliustruoja, ką galėtumėte susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Rekomenduojama 6 metai

investicijų laikymo/
valdymo trukmė:

Investicijų suma: 10.000,00 EUR

| Scenarijai | | Jei Jūs išstojate po 1 metu | Jei Jūs išstojate po 6 metu |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Minimumas | Nėra garantuotos minimalios grąžos. Galite prarasti visą arba dalį savo investicijų. | | |
| Stresinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2017-10 ir 2023-10. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža | 8.381 EUR -16,2 % | 7.502 EUR -4,7 % |
| Pesimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2014-05 ir 2020-05. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža | 8.381 EUR -16,2 % | 9.465 EUR -0,9 % |
| Vidurinysis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2015-08 ir 2021-08. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža | 10.044 EUR 0,4 % | 10.732 EUR 1,2 % |
| Optimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2015-08 ir 2021-08. | Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža | 10.984 EUR 9,8 % | 11.628 EUR 2,5 % |

Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Security Kapitalanlage AG nėra pajęgi išmokėti pinigu?

Fondas (produktas) - tai specialus turtas, kuris yra atskirtas nuo akcinės bendrovės Security Kapitalanlage AG kaip administruojančios valdymo bendrovės turto. Todėl administruojančios valdymo bendrovės atžvilgiu kredito nepadengimo ar nuostolių atsiradimo rizikos nėra (jei ji, pvz. taptų nemoki). Akcininkai yra fondo turto bendraturčiai. Fondui nėra taikomas joks įstatymų nustatytas ar kitoks indelių draudimas.

Kokios kaštai susidaro?

Asmuo, kuris Jums parduoda šį produktą arba pataria jį pirkti, gali Jums išrašyti sąskaitą dėl papildomai tenkančių kaštų ar išlaidų. Jei taip ir atsitiktų, šis asmuo informuos Jus apie tas išlaidas ir parodys Jums, kokią įtaką visos išlaidos ir kaštai daro Jūsų investicijai, laikui bégant.

Išlaidos laikui bégant

Lentelėse yra pateikiamos sumos, kurios yra paimamos iš Jūsų investicijos, norint padengti įvairias išlaidas bei kaštus. Šios sumos priklauso nuo to, kiek Jūs investuojate, kaip ilgai Jūs laikote/valdote produktą, ir kaip gerai produktas vystosi. Čia pateiktos sumos iliustruoja pavyzdinę investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpius.

Mes padarėme tokias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinės grąžos).
- Kitiemis investicijos laikymo / valdymo periodams padarėme tokią prielaidą, kad produktas vystosi taip, kaip parodyta viduriniame scenarijuje.
- Per metus investuojama 10 000 Eur.

Skaiciavimas pagrįstas A dalimi (tranšu).

| Scenarijai | Jei Jūs išstojate po 1 metu | Jei Jūs išstojate po 6 metu |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Iš viso išlaidų | 364 EUR | 1.015 EUR |
| Metinis poveikis išlaidoms ir kaštams * | 3,6 % | 1,5 % per metus |

* Šie skaičiai parodo, kaip išlaidos sumažina Jūsų metinę grąžą per investicijų laikymo ir valdymo laikotarpį. Pavyzdžiui, jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo bei valdymo laikotarpiui, Jūsų vidutinė metinė grąža bus 2,72 % prieš išlaidas ir 1,18 % po išlaidų. Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kaštų bei išlaidų sudėtis

Atkreipiame dėmesį, kad čia pateikiamos tik investavimo galimybų kaštai, o ne papildomos draudimo sutarties išlaidos. Investicinio gyvybės draudimo atveju nurodytos išstojimo išlaidos (priemoka už emisiją) nėra kompensuojamos.

Šioje lentelėje pateikiama:

- Kaip kiekvienais metais skirtingų tipų mokesčiai įtakoja investicijų grąžą, kurią galėtumėte gauti pasibaigus rekomenduojamo investicijų laikymo ar valdymo laikotarpiui;
- ką apima skirtingos kaštų bei išlaidų kategorijos.

| Vienkartiniai kaštai įstojant arba išstojant | | Metinis kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs išstojate po vienerių metų |
|---|--|--|
| Išstojimo kaštai | 2,50 % sumos, kurią turite sumokėti, jei arba kai investuosite (nurodytos yra maksimalios išlaidos, Jūs, greičiausiai, mokésite mažiau). | 250 EUR |
| Išstojimo kaštai | Tenkancią kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs savo investiciją išperkate. Išstojimo mokesčio mes nepristatėjome. | 0 EUR |
| Einamieji kaštai per metus * | | |
| Administravimo bei kiti valdymo arba eksploataciniai kaštai | 0,97 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurias mes Jums atskaičiuojame kasmet, kaip taisyklė, kiekvienu mėnesį už investicijų valdymą, poveikis. Tai yra sąmata, pagrįsta praėjusių metų faktinėmis išlaidomis. | 97 EUR |
| Sandėrio ar kitos operacijos kaštai | 0,13 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurios tenka už tai, kad perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, poveikis. Tai yra produkto pagrindinių investicijų pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Tikroji suma priklauso nuo to, kiek mes perkame ir parduodame. | 13 EUR |
| Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis * | | |
| Pelno mokesčis | Šiam produktui pelno mokesčio nėra. | 0 EUR |
| Atlygis už investicijų valdymą | Tokie mokesčiai nėra taikomi. | 0 EUR |

Dėl faktinių mokesčių kreipkitės į savo konsultantą finansų klausimais arba platintoją ar pardavėją.

* Šis skaičius pagrįstas vertinimais, kurie dažniausiai yra paremti istoriniais duomenimis. Faktinės investuotojo išlaidos gali skirtis. Jeigu fondas į subfondus investuoja daugiau nei 10% fondo turto, jų nurodytą vertę taip pat jeina subfondų išlaidos, todėl jas netiesiogiai padengia akcininkas arba dalininkas.

Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą Jums parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kiek laiko turėčiau laikyti bei valdyti savo investiciją ir ar galu pasiūmti pinigus anksčiau?

Rekomenduojama investicijų laikymo/valdymo trukmė siekia 6 metus.

Rekomenduojama investicijų laikymo/valdymo trukmė paremta mūsų rizikos ir pajammingumo charakteristikų bei fondo kaštų vertinimu. Turėtumėte būti pasiruoše savo investicijas laikyti mažiausiai visų nurodytų metų trukmės periodu.

Savo fondo akcijas galite grąžinti bankui depozitoriumui bet kurią Austrijos banko darbo dieną, išskyrus Didžių penktadienį ir Naujuosius metų išvakares, už galiojančią išpirkimą kainą. Išpirkimas prieš pasibaigiant rekomenduojamam laikymo/valdymo laikotarpiui, gali neįgiamai paveikti Jūsų rezultatus. Administravimo įmonė gali sustabdyti išpirkimą, jei dėl išskirtinių aplinkybių tai atrodo būtina. Gražinant investicinio fondo sertifikatus, PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuoto investicinio produkto) gamintojas komisiūnai už investicijų išėmimą bei pašalinimą netaiko.

Jei nesate tikri, ar fondas atitiks Jūsų poreikius, kreipkitės į savo konsultantą finansų klausimais, kad gautumėte atitinkamą profesionalų patarimą. Rekomenduojamas investicijų laikymo ir valdymo laikotarpis yra apytikslis ir tuo pačiu nėra būsimų rezultatų, atlygio ar rizikos garantija bei rodiklis.

Kaip pareikšti skundą?

Jei nesate patenkinti kuria nors Jums teikiamų paslaugų dalimi arba asmeniu, kuris Jums informavo apie prekę ar pardavę, ir norite pateikti skundą, informaciją apie skundų pateikimo tvarką rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ arba kreipkitės adresu office@securitykag.at kontaktiniu formuliuaru www.securitykag.at/kontakt arba paštu į akcine bendrovę Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Gracas.

Kita aktuali informacija

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateiktos sąnaudos, veiklos rezultatai ir rizika apskaičiuojama pagal ES reglamentų reikalaujamą metodą.

Informacija apie ankstesnius investavimo rezultatus (jo vertės vystymasi), jei tik ji yra už praėjusius dešimt kalendorinių metų, rasite galiojančiuose informaciiniuose faktinių duomenų biuleteniuose arba atskirame dokumente pagrindiniame internetiniame PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuoto investicinio produkto) gamintojo puslapyje adresu www.securitykag.at Dokumentai/Pagrindiniai duomenys. Pardavimo prospektą ir kitus dokumentus su visa reikiama informacija apie produktą (tokia kaip pvz. obligacijų ar akcijų kainos emisijos metu ir akcijų susigražinimo/ išsipirkimo kainos, pardavimo prospektas, metinės ir pusmetinės ataskaitos) peržiūrai rasite pas emitentę akciniėje bendrovėje Security Kapitalanlage adresu Burgring 16, 8010 Gracas, o taip pat depozitoriume/depozitiniam bankie Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena, o taip pat galite užklausti bendruose investiciniuose fonduose vokiečių kalba pagrindiniame internetiniame PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūruzuoto investicinio produkto) gamintojo puslapyje adresu www.securitykag.at.

Aktualų bei galiojantį informacinių dokumentų (=„BIB“), o taip pat visus vienos mėnesio trukmės efektyvumo scenarijus rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds Dokumentai/Pagrindiniai duomenys.

Informacija iki sutarties sudarymo dėl Reglamento (ES) 2019/2088 8 straipsnio 1, 2 ir 2a dalyse bei Reglamento (ES) 2020/852 6 straipsnio 1 dalyje paminėtų finansinių produktų

Produkto pavadinimas:

SUPERIOR 3 – Ethik

Dalys (tranšai):

AT0000904909, AT0000A07HT5, AT0000A20CT9

Jmonės identifikatorius (LEI-kodas):

529900Q16HN85F0S8T95

Statusas: 21.05.2025

Ekologiniai ir/ar socialiniai požymiai

Ar šiuo finansiniu produktu siekiama tvarių ir ilgai veikiančių investicijų?

Taip

Ne

Tokiu būdu sukuriama minimali **tvarių investicijų**, kurių tikslas yra **ekologinis objektas**, dalis: 0,00%

ekominėje veikloje, kuri pagal ES taksonomiją priskiriama aplinkai tausojančiai/tvariai ekologinei kategorijai

ekominėje veikloje, kuri pagal ES taksonomiją nepriskiriama aplinkai tausojančiai/ tvariai ekologinei kategorijai

Taip sukuriama minimali **tvarių investicijų, turinčių socialinį tikslą**, dalis: 0,00%

X Tokiu būdu **yra įgyjami ekologiniai/socialiniai požymiai** ir nors tvarių investicijų nėra siekiama, jai įtraukta minimali 30,00% dydžio tvarių investicijų dalis

su aplinkosauginiu tikslu ekominėje veikloje, kuri pagal ES taksonomiją klasifikuojama kaip ekologiškai tvari

X su aplinkosauginiu tikslu ekominėje veikloje, kuri pagal ES taksonomiją nėra klasifikuojama kaip ekologiškai tvari

X puoselėjanti socialinį tikslą

Tokiu būdu įgyjami ekologiniai/socialiniai požymiai, tačiau nėra daromos **jokios tvarios investicijos**.

Kokių ekologinių ir/ar socialinių požymių ar savybių siekiama su šiuo finansiniu produktu?



Fondas skatina arba remia ekologines ir (arba) socialines ypatybes kaip savo investavimo politikos dalį, atsižvelgdamas į etinius ir tvarumo kriterijus, priimdamas investicinius sprendimus.

Ekologinės ir (arba) socialinės savybės – tai visų pirma klimato apsauga, prisitaikymas prie klimato kaitos, aplinkos taršos prevencija ir mažinimas, biologinės įvairovės ir ekosistemų apsauga ir atkūrimas. Kalbant apie socialines charakteristikas, tai apima, pavyzdžiui, kovą su nelygybe, socialinės sanglaudos skatinimą, socialinę integraciją ir minimalių teisinių darbo standartų laikymąsi.

Kokie tvarumo rodikliai naudojami vertinant kiekvienos šio finansinio produkto skatinamos ekologinės ar socialinės savybės pasiekimą?

Minėtoms ekologinėms ir (arba) socialinėms savybėms įvertinti investavimo procese naudojamas vertinimo metodas, taikant išorinius minimalius standartus, atmetimo kriterijus ir geriausius savo klasėje principus, taip vadinamuosius tvarumo rodiklius:

Duomenys pateikiami, vadovaujantis išoriniu duomenų teikėju. Šie vertinimo rodikliai detaliai aprašyti skyriuje „Kokie privalomi investavimo strategijos elementai naudojami atrenkant investicijas numatytiems ekologiniams ar socialiniams tikslams pasiekti?“.

Kokie yra tvarių investicijų, kurias iš dalies ketinama atliliki su finansiniu produktu, tikslai ir kaip tvarios investicijos prisideda prie šių tikslų?

Ilgalaikis tvarių investicijų tikslas – viena vertus, taikant teigiamus ir neigiamus tvarumo kriterijus prisištėti prie darnaus vystymosi skatinimo. Tai skirta nustatyti ir vėliau remti investicija, įskaitant įmones ir valstybes, kurios savo vidiniuose tiksluose įtvirtino ESG kriterijus ekologinių ir socialinių tikslų prasme iš geros įmonių valdymo praktikos perspektyvos. Kita vertus, tvarios investicijos turėtų atnešti teigiamą investavimo sėkmę.

Toliau kaip pavyzdžiai pateikiami ekologiniai ir socialiniai tvarių investicijų tikslai:

Ekologiniai tikslai

- Šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijų mažinimas
- Iškastinio kuro gavybos/tiekimo/tolesnio perdirbimo vengimas arba sumažinimas
- Energijos gamybos iš iškastinio kuro (anglies, naftos ...) mažinimas
- Labai sumažinta branduolinės energetikos tema (energijos gamyba, urano perdirbimas, paslaugos bei poveikis)

Socialiniai tikslai

- Pagrindinių žmogaus teisių laikymasis
- Pagrindinių darbo teisių laikymasis
 - Ypač Vaikų darbo ir šiuolaikinės vergijos vengimas
 - Ypač Darbo teisių ir susirinkimo laisvės standartų laikymasis

Svarbiausio tvaraus poveikio atžvilgiu
kalba eina apie svarbiausią tvarią investicinių sprendimų įtaką tvarumo faktoriams aplinkosaugos, socialinių ir darbo ar užimtumo, žmogaus teisių puoselėjimo ir kovos su korupcija ir kyšininkavimu reikalų srityse.

Kiek tvarios investicijos, kurias iš dalies ketinama daryti su finansiniu produktu, nepakenks jokiems ekologiškai ar socialiai tvaraus investavimo tikslams?

To fakto, kad prieš tai minėti aplinkosaugos ir socialiniai tikslai nebūtų labai pažeisti, investavimo procese taikomi išoriniai minimalūs standartai, geriausi savo klasėje ir atmetimo kriterijai. Smulkesnę informaciją žr. punkte „Kokie yra privalomi investavimo strategijos elementai, naudojami atrenkant investicijas, kurios atitinka siekiamus aplinkosaugos ar socialinius tikslus?“.

Kaip buvo atsižvelgta į neigiamo poveikio tvarumo veiksniams rodiklius?

Skyriuje „Kokie yra privalomi investavimo strategijos elementai, naudojami atrenkant investicijas, kurios atitinka siekiamus aplinkosaugos ar socialinius tikslus?“ atsižvelgiama į rodiklius, susijusius su neigiamu investicinių sprendimų poveikiu tvarumo veiksniams (trumpai: PAI), pagal investavimo procesus taikomus geriausiu savo klasėje ir atmetimo kriterijus.

Tolesnę informaciją apie svarbiausius ilgalaikio poveikio tvariems faktoriams rasite ataskaitinio fondo pranešimo priede (IV-as priedas), kuri bus pateikta atitinkamame skyriuje „Kaip šiuo finansiniu produkту buvo atsižvelgta į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams?“.

Kaip tvarios investicijos suderinamos su EBPO gairėmis daugiašalėms įmonėms ir Jungtinių Tautų verslo, ekonomikos ir žmogaus teisių pagrindiniai principai? Tikslesnė informacija:

Tvarios finansinio produkto investicijos atitinka ir EBPO gaires daugiašalėms įmonėms, ir Jungtinių Tautų verslo ir žmogaus teisių pagrindinius principus. Tai užtikrinama tikrinant, ar tvarios investicijos atitinka aukščiau paminėtus standartus, taikant normatyvinius atmetimo kriterijus per taikomą ESG reitingą. Be to, finansiniame produkte atsižvelgiama į PAI rodiklį Nr.10, taip pat žr. kitą punktą.

ES taksonomija įtvirtina principą „nedaryti didelės žalos“, pagal kurį taksonomiją atitinkančios investicijos neturi daryti didelės žalos ES taksonomijos tikslams, be to pridedami ir konkretūs ES kriterijai.

Principas „išvengti reikšmingo neigamo poveikio“ taikomas tik toms investicijoms, kuriomis grindžiamas finansinis produktas, ir kuriose yra atsižvelgiama į ES ekologiškai tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Investicijose, kuriomis grindžiama likusi šio finansinio produkto dalis, neatsižvelgiama į ES kriterijus, taikomus ekologiškai tvarai ekonominėi veiklai.

Visos kitos tvarios investicijos taip pat neturi smarkiai pakenkti ekologiniams ar socialiniams tikslams.



Ar šiame finansiniame produkte atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams?



Taip, finansiniame produkte atsižvelgiama į šiuos pagrindinius neigamus poveikius tvarumo veiksniams, suskirstytus pagal temas:

- UNGC principų ir pagrindinių Ekonominės bendros plėtros organizacijos (EBPO) principų, taikomų tarptautinėms įmonėms, pažeidimai (PAI Nr. 10)
- Dalyvavimas prieštaringai vertinančiu ginklu (priešpėstinių minų, kasetinių bombų ir šaudmenų, cheminių ir biologinių ginklu) gamyboje (PAI Nr. 14)

Į pirmių minėtą pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams atsižvelgiama produkto lygmeniu, kaip į geriausio savo klasėje ir atmetimo kriterijų dalį – detaliau žr. skyrių „Kokie yra privalomi investavimo strategijos elementai, į kuriuos yra atsižvelgiama, investicijas, kad būtų pasiekti numatyti ekologiniai ar socialiniai tikslai? Kitą informaciją apie svarbią ilgai veikiančią investicinių sprendimų įtaką tvarumo faktoriams ateityje rasite IV-ame priede fondo metinėse ataskaitose.



Kokios investavimo strategijos siekiama šiuo finansiniu produktu?

Šis fondas siekia dinamiško akcijų, obligacijų (paskolų) ir obligacijų kategorijų paskirstymo, kurių sudėtis atspindi optimalų laukiamos grąžos ir rizikos balansą, atsižvelgiant į etinius kriterijus. Cia atsižvelgiama į ESG (aplinkos apsaugos, socialinio kryptingumo ir racionalaus valdymo) veiksnius, kad vėliau būtų skatinamas ir remiamas ekologinių ir socialinių savybių pasiekimas investavimo procese, aprašytame pradžioje.

Šis fondas investuoja bent 80 % savo turto į investicijas, kurios atitinka aplinkosaugos ir (arba) socialinius kriterijus.

Nors fondas nesiekia tvarių investicijų, jis yra įsipareigojės skirti bent 30 % tvarių investicijų, kurios prisideda prie aplinkosaugos ir (arba) socialinių tikslų.

Be to, investicijos į bendroves, išvardytas Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies a–g punktuose, neįtraukiama.

Didžioji fondo turto dalis yra investuojama į indėlius ir investicijas, kurios klasifikuojamos pagal šiuos tvarumo požymius. Cia naudojami tvarumo strategijos kriterijai yra išsamiai aprašyti žemiau skyriuje „Kokie yra privalomi investavimo strategijos elementai, kuriais remiantis pasirenkamos investicijos, siekiant su šiuo finansiniu produkту numatytais ekologinių ar socialinių savybių?“.

Investavimo strategija
yra gairės priimant
investicinius
sprendimus,
atsižvelgiant į tam
tikrus kriterijus, tokius
kaip investavimo tikslai
arba rizikos tolerancija.

Gera įmonių valdymo praktika - tai patikima
valdymo struktūra,
santykiai su
darbuotojais,
atlyginimas
darbuotojams ir
mokestinių potvarkių
laikymasis.

Kokie yra privalomi investavimo strategijos elementai, naudojami atrenkant investicijas, kurios atitinka siekiamus aplinkosaugos ar socialinius tikslus?

Privalomi investavimo strategijos elementai, susiję su minėtų aplinkosaugos ir socialinių tikslų įgyvendinimu, yra pagrįsti šiais standartais ir kriterijais. Atkreipkite dėmesį, kad šie tikslai gali būti keičiami be išankstinio įspėjimo.

Minimalūs standartai

Minimalūs standartai investavimo procese yra pagrįsti išoriniais ÖGUT RIS standartais.

ÖGUT RIS minimalūs standartai:

Akcinė kapitalo investicijų bendrovė Security KAG įsipareigojo laikytis ÖGUT RIS (Austrijos aplinkos ir technologijų draugijos atsakingo investavimo standarto). Jis buvo sukurtas pagal projektą su ÖGUT (Austrijos aplinkos ir technologijų draugija) bei rfu reserch GmbH (verslo konsultavimo firma Reinhard Friesenbichler) ir galioja visiems fondams tiesioginėje KAG įtakos zonoje. Metodas grindžiamas pardavimu ar tam tikru kapitalo išvedimu, investavimo proceso nutraukimu, kai įmonės, kurių verslo veikla yra ypač problemiška etikos požiūriu, yra pašalinamos iš portfelio pagal konkretną „juodąją sąrašą“ (tai įmonės pirmaujančios pasaulio įmonės ginkluotės, branduolinė technologijų, branduolinės energijos ir agrogenų inžinerijos srityse, taip pat pagrindiniai kaltininkai dėl klimato kaitos) ir ypač neetiškos praktikos valstybės (su jau labai išpūsta kariniais biudžetais, žemiausiais demokratijos ir žmogaus teisių standartais, plačiausiai taikoma mirties bausme). Be to, pagal ÖGUT-RIS įsipareigojame nevykdinti jokių spekuliacijų maistu.

Išskyrimo kriterijai ir geriausias savo klasėje metodas

Fondas taip pat stengiasi remti ir skatinti tas įmones ir šalis, kurių tikslai yra įtvirtinti ESG kriterijais. Šiame kontekste reikia pažymėti, kad kiekvienas emitentas turi atliglioti ESG analizę ir atitinkti nustatytus kriterijus, kad būtų įtrauktas į portfelį. ESG balo sumažėjimas (kvantilių slenkstis) arba patvirtintas nusižengimas po reitingų teikėjo atnaujinimo tapčių išėjimo iš investavimo proceso pasekme. ESG balo sumažinimas arba įrodytas pažeidimas lemčia investicijų pardavimą po to, kai reitingu teikėjas atnaujina balą.

Atmetimo kriterijai

Fondo investicijų visuma sukurta taip, kad būtų tvaresnė, taikant konkretius atmetimo kriterijus (pagrįstus normomis ir sektoriais). Griežčiausių pašalinimo kriterijų apibréžimas taip pat užkerta kelią investicijoms į įmones ir šalis, kurių verslo sritys ar veikla prieštarauja ekologiniams ir socialiniams požymiams. Tokie atmetimo kriterijai apima apyvarta pagrįstus slenkštus, pvz., abortų, alkoholio, branduolinės energijos, azartinų lošimų, pornografijos, ginkluotės, darbo teisės pažeidimų, žmogaus teisių pažeidimų ir prieštarlingos verslo praktikos srityse.

Geriausio tam tikroje kategorijoje metodas

Pagal geriausio savo kategorijoje principą pirmenybė teikiama įmonėms ir šalims, kurios geriausiai atitinka reikalaujamus tvarumo kriterijus savo ūkio šakoje arba lyginant pagal šalį. Dėl šios priežasties laikomasi minimalių balų, kurių reikalaujama emitento ir portfelio lygiu. Pagal geriausio savo kategorijoje principą atrenkami tik emitentai, kurie geriausiai atitinka reikalaujamus tvarumo kriterijus savo ūkio šakoje.

Įmonės ekologiniai ir socialiniai efektyvumo rodikliai vertinami, dalyvaujant išorės duomenų tiekėjams bei remiantis įvairiais tarpsекторiniais ir konkretiai ūkio šakai būdingais kriterijais. Duomenys renkami vykstant intensyviam dialogui su vertinamomis įmonėmis, bet taip pat įtraukia informaciją ir iš

nepriklausomų ekspertų, valdžios institucijų ir nevyriausybinių organizacijų. Šalių reitingavimui įtraukiami kriterijai, kurie vertinami ne tik lyginant šalis tarpusavyje, bet ir atsižvelgiant į šalies raidą laikui bėgant.

Kokių minimaliu tarifu bus sumažinta iki šios investavimo strategijos taikymo svarstytyų investicijų apimtis?

Fondo investavimo strategija nenumato privalomo minimalaus tarifo, kuris sumažintų svarstomų investicijų dydį.

Kaip vertinama įmonių, jų kurias investuojama, gero valdymo praktika?

Su geros įmonių valdymo praktika susijęs vertinimas yra smulkiai aprašytas skyriuje „Kokie yra privalomi investavimo strategijos elementai, naudojami atrenkant investicijas, kurios atitinka siekiamus ekologinius ar socialinius tikslus?“. Šiuo atžvilgiu reikėtų pažymėti, kad įmonės, jų kurias investuoja fondas, laikysis geros įmonių valdymo praktikos.

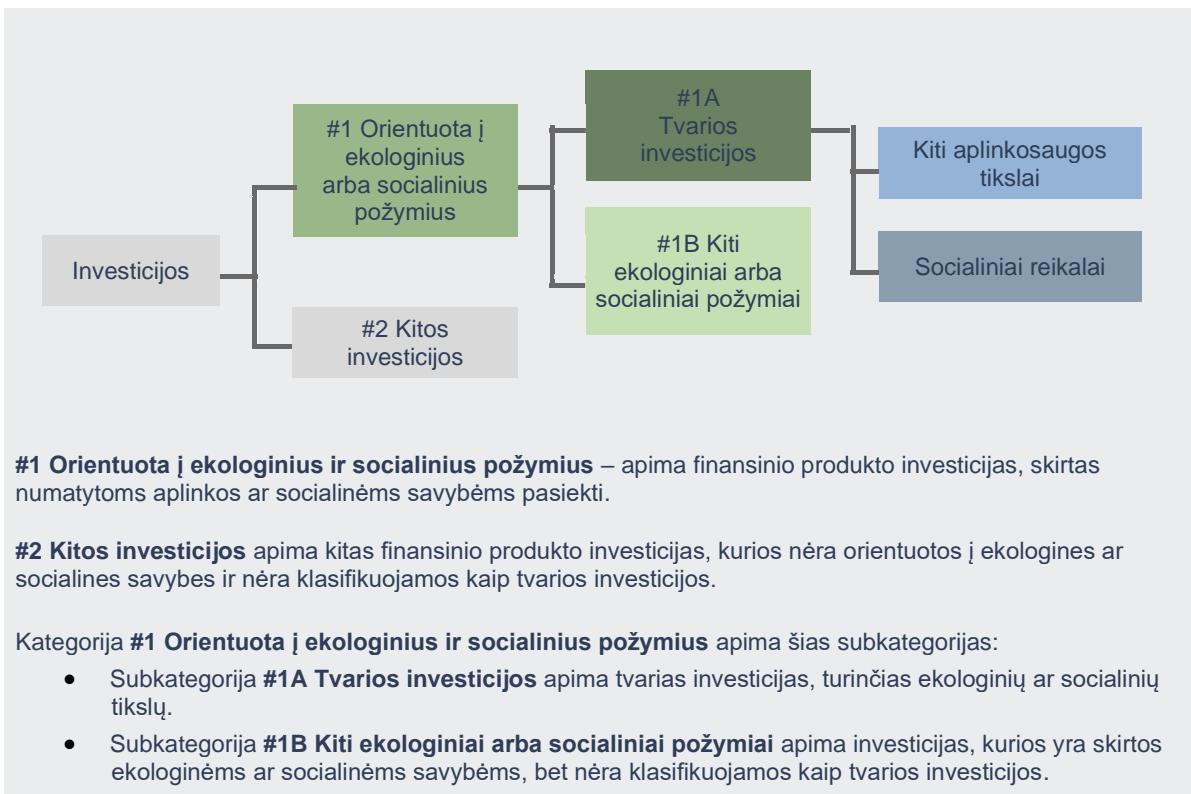


Koks turto paskirstymas planuojamas šiam finansiniams produktui?

Fondas investuojamas, vadovaujantis investavimo strategija pagal finansinio produkto skatinamas ar remiamas ekologines ir (arba) socialines savybes. Tokiu būdu fondas investuoja bent 51 %* į paskolas (obligacijas) ir akcijas (ir akcijoms tolygius vertybinius popierius), tiesiogiai įsigytų (valstybinio) biudžeto straipsnių forma ir ne netiesiogiai ar tiesiogiai per investicinius fondus ar išvestines finansines priemones, kai šios finansinės priemonės parenkamos remiantis socialiniais, ekologiniai ir etiniai kriterijais ir todėl patenka į „#1 Orientuota į ekologinius ar socialinius požymius“. Minimali tvarių investicijų bent jau 30 %* dalis patenka į „#1A Tvarios ir ilgalaičių investicijos“, o likusi dalis iki 70 %* priskiriama „#1B Kiti ekologiniai arba socialiniai požymiai“. Baigiant reikia pažymėti, kad maks. 49 %* atitinka „#2 Kitos investicijos“ keliamas sąlygas. Daugiau informacijos rasite kitame skyriuje.

* Procentai nurodo visą finansinio produkto fondo turą.

Turto paskirstymas parodo investicijų į konkrečių turštą proporciją.



Kokiu mastu finansinio produkto reklamuojamos ekologinės ar socialinės savybės pasiekiamos naudojant išvestines priemones?

Naudojant išvestines priemones, į kartu su finansiniu produktu siekiamas ekologines ar socialines savybes atsižvelgiama taip pat, kaip ir naudojant vertybinius popierius.



Kiek mažiausiai tvarios investicijos atitinka ES taksonomijos puoselėjamą ekologinį tikslą?

Fondas neprivalo siekti skirti minimalios tvarių investicijų dalies, atitinkančios aplinkosaugos tikslą pagal ES taksonomiją. Todėl dabartinė aplinką tausojančių investicijų, kurios atitinka ES taksonomiją, dalis gali siekti 0 % finansinio produkto.

Ar finansinis produktas investuoja į ES taksonomiją atitinkančią veiklą iškastinių duju ir (arba) branduolinės energijos srityje?

Taip: į iškastines dujas į branduolinę energiją

Ne

Dviejose toliau pateiktose diagramose minimalus ES taksonomiją atitinkančių investicijų procentas pažymėtas žaliai. Kadangi nėra tinkamo metodo, kaip nustatyti vyriausybės obligacijų* taksonomijos atitiktį, pirmoje diagramoje parodyta taksonomijos atitiktis visoms finansinio produkto investicijoms, išskaitant vyriausybės paskolas/obligacijas, o antrajame grafiuke rodomas taksonomijos atitikimas tik atsižvelgiant į investicijos į finansinį produktą, į kurį nejina vyriausybės paskolos/obligacijos.



* Šiose diagramose sąvoka „vyriausybės obligacijos“ apima visas rizikos pozicijas, susijusias su valstybėmis.

Kokia minimali investicijų dalis į pereinamąją ir įgalinančią veiklą?

Fondai nėra nustatyta minimali investicijų dalis į pereinamąją ir įgalinančią veiklą, nes nėra privalomos minimalios investicijų dalies, atitinkančios ES taksonomiją.



Koks yra minimalus tvarių investicijų su aplinkosaugos (ekologiniu) tikslu, neatitinkančiu ES taksonomijos, procentas?

Tvarios investicijos, be kita ko, nagrinėjamos atsižvelgiant į jų indėlį į 17 Jungtinių Tautų tvarumo tikslų (Sustainable Development Goals, sutr: SDGs). Kadangi tai apima ir ekologinius, ir socialinius tikslus, neįmanoma atskirai nustatyti konkretių minimalių procentų ekologinėms ir socialinėms investicijoms. Bendra tvarių investicijų, susijusių su aplinkosaugos ir socialiniai fondo tikslais, dalis šiuo metu siekia ne mažiau kaip 30 %.



Kokia yra minimali socialiai tvarių investicijų dalis?

Tvarios investicijos, be kita ko, nagrinėjamos atsižvelgiant į jų indėlį į 17 Jungtinių Tautų tvarumo tikslų (Sustainable Development Goals, sutr: SDGs). Kadangi tai apima ir ekologinius, ir socialinius tikslus, neįmanoma atskirai nustatyti konkretių minimalių procentų ekologinėms ir socialinėms investicijoms. Bendra tvarių investicijų, susijusių su aplinkosaugos ir socialiniai fondo tikslais, dalis šiuo metu siekia ne mažiau kaip 30 %.

Igalinančioji veikla
tiesiogiai įgalina ir kitas veiklas
reikšmingai prisdėti prie aplinkosaugos tikslų.

Pereinamoji veikla –
tai veikla, kuriai dar nėra mažai anglies diokso diaplanką išskirančių alternatyvų ir kuri, be kita ko, pasižymi geriausiais išmetamų šiltnamio efekta sukeliančių duju lygiais.

Ar tvarios investicijos, kurių tikslas yra aplinkosauga, yra tos investicijos, kurios **neatsižvelgia** į aplinką tausojančios ekonominės veiklos **kriterijus** pagal ES taksonomiją.



Kurios investicijos patenka į „#2 Kitos investicijos“, koks investavimo tikslas jomis yra siekiama ir ar yra minimali ekologinė ar socialinė apsauga?

Pagal fondo investavimo politiką į turą, kuris neatitinka ekologinių ir/ar socialinių savybių, gali būti investuojama iki 49 %, ir todėl tai atitinka „#2 Kitas investicijas“. Šios investicijos gali atitikti visas investavimo politikoje nurodytus aktyvų tipus. Siekiama, kad investicijos į „#2 Kitos investicijos“ išliktų mažos.

1 Veikla iškastinių dujų ir (arba) branduolinės energijos srityje atitinka ES taksonomiją tik tuo atveju, jei ji prisideda prie klimato kaitos („klimato apsaugos“) švelninimo ir ženkliai nepažeidžia jokio ES taksonomijos tikslų – žr. paaiškinimą kairėje. Visi ES taksonomiją atitinkančios ekonominės veiklos iškastinių dujų ir branduolinės energijos srityje kriterijai yra nustatyti Komisijos delegeuotajame reglamente (ES) 2022/1214..



Ar indeksas buvo nustatytas kaip rekomendacinių vertė siekiant nustatyti, ar šis finansinis produktas atitinka siekiamas aplinkos ir (arba) socialines savybes?

Šis fondas nenustato gairės, pagal kurią būtų galima nustatyti, ar jis atitinka aplinkos apsaugos ekologines ir (arba) socialines savybes, kurias jis skatina arba remia.

Rekomendacinių verčių atžvilgiu
kalbama apie indeksus, naudojamus įvertinti, ar finansinis produktas atitinka siekiamus ekologinius ar socialinius požymius.



Kur interne te galiu rasti papildomos informacijos apie produktą?

Papildomą informaciją apie produktą rasite adresu:

<https://www.securitykag.at/recht/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung/>
<https://www.securitykag.at/fonds/alle-fonds/>