

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis Šis pamatinformācijas dokuments sniedz jums būtisku informāciju par šo ieguldījumu produktu. Tas nav reklāmas materiāls. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā, lai palīdzētu jums saprast šā produkta veidu, riskus, izmaksas, kā arī iespējamo peļņu un zaudējumus un palīdzēt salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts **GRAWE EXCELLENT Secure, tarifs FLV11 - vienreizējs ieguldījums**
Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft
www.grawe.at
Papildu informāciju saņemsiet, zvanot pa tālruni +37167311513
Kompetentā iestāde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Sagatavošanas datums: 01.08.2021

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids Fondiem piesaistīta dzīvības apdrošināšana ar fondu izvēles iespēju

Mērķi Ar fondiem saistītā dzīvības apdrošināšana piedāvā Jums ilgtermiņa aktīva pieaugumu (vismaz 10 gadi) ar apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā. Ieguldījumi tiek veikti Jūsu izvēlētajos ieguldījumu fondos no mūsu fondu klāsta, piemēram, akciju fondi, obligāciju fondi, jauktie fondi utt. Jūs gūstat labumu no izvēlēto fondu cenu paaugstināšanas, bet esat pakļauti arī ieguldījumu riskam. Sīkāku informāciju lūdzam skatīt izvēlēta fonda sadaļā „Svarīga informācija ieguldītājiem“ (skatīt sadaļu „Cita svarīga informācija“). Sakarā ar izmaksu un ieguldījumu struktūru produkts nav paredzēts īsiem turēšanas periodiem.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji Produkts ir Jums piemērots, ja esat ieinteresēts ilgtermiņa ieguldījumos ar apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā. Jūs esat gatavs un spējīgs tikt galā ar vērtības izmaiņām un iespējamiem ieguldījumu zaudējumiem, kas ir atkarīgi no izvēlēta fonda. Lai izvēlētos piemērotu fondu, Jums ir nepieciešamas pietiekamas ieguldījumu veidošanas zināšanas. Izvēlēta fonda riskam jāatbilst Jūsu riska tieksmei.

Apdrošināšanas atlīdzības un izmaksas Fondiem piesaistītā dzīvības apdrošināšana nodrošina apdrošināšanas izmaksas līguma termiņa beigās, nāves gadījumā un līguma laušanas gadījumā. Apdrošināšanas līguma faktiskās izmaksas tiek noteiktas – pat pirmstermiņa laušanas gadījumā – atbilstoši fonda(-u) attiecīgajai aktuālai vērtībai.

Visi aprēķini attiecas, piemēram, uz apdrošināto personu 50 gadu vecumā ar 15 gadu termiņu ar vienreizēju prēmijas iemaksu (ieguldījums) 10 000 EUR apmērā. Nāves gadījuma apdrošināšanas aizsardzībai nepieciešamā riska prēmija (= apdrošināšanas prēmija sadaļā „Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?“) nav atkarīga no apdrošinātās personas dzimuma un ir atkarīga no apdrošinātās personas vecuma. Tā kopumā ir € 199,16 kas vidēji ir € 13,28 gadā un atbilst 0,13% no ieguldījuma. Tādējādi izraisītais ieguldījuma peļņas samazinājums derīguma termiņa beigās veido 0,14% gadā. Šis nāves apdrošināšanas prēmiju atdeves samazinājums jau ir ņemts vērā turpmāk iekļautajos datos par ienesīgumu. Ikgadējā ieguldījuma summa bez vidējās apdrošināšanas prēmijas aizsardzībai nāves gadījumā ir € 9800,84.

Darbības laiks tiek noteikts līguma noslēgšanas brīdī. Līgums beidzas nāves gadījumā, vēlākais, pēc līguma termiņa beigām. Grazer Wechselseitige Versicherung AG nevar vienpusīgi izbeigt līgumu pirms termiņa.

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?

Risku rādītājs



Šis riska indikators pamatojas uz pieņēmumu, ka Jūs paturat produktu līdz termiņa beigām (piemēram, 15 gadus). Ja ieguldījumu atceļat pirms laika, faktiskais risks var būtiski atšķirties un Jūsu atgūtā summa var būt mazāka. Laužot līgumu pirms termiņa, Jums var rasties lielas papildu izmaksas.

Kopējā riska indikators palīdzēs Jums izvērtēt ar šo produktu saistītos riskus attiecībā pret citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka Jūs zaudējat naudu ar šo produktu, jo tirgi attīstās noteiktā veidā vai arī mēs nevaram Jums izmaksāt attiecīgo summu. Skalā no 1 līdz 7 mēs šo produktu klasificējam kā 4 līdz 4 pakāpes riska klases produktu, kur 4 einer mittleren und 4 atbilst vidēja riska klasei. Risks un ienesīgums ir atkarīgi no ieguldījumu fonda izvēles, un tos var iegūt no riska un peļņas profila fonda sadaļas „Svarīga informācija ieguldītājiem“. Šis produkts nesatur aizsardzību pret tirgu izmaiņām nākotnē, tādējādi Jūs varat zaudēt visu vai daļu Jūsu ieguldītā kapitāla. Lūdzam ņemt vērā norādes par pirmstermiņa līguma izbeigšanu sadaļā „Cik ilgi man vajadzētu ieguldījumu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?“

Darbības rezultātu scenāriji

Ieguldījums tiek veikts Jūsu izvēlētajā fondā, kas ir pieejams mūsu fondu piedāvājumā. Līguma ienesīgums ir atkarīgs no izvēlēta fonda darbības rezultātiem. Cenu pieaugums un cenu samazinājums tieši ietekmē apdrošināšanas līguma vērtību. Informācija par attiecīgā fonda darbības rezultātiem ir pieejama attiecīgā fonda sadaļā „Svarīga informācija ieguldītājiem” (sk. sadaļu „Cita svarīga informācija”).

Nāves gadījuma scenārijs	ieguldījuma summa	€ 10.000,00 vienreizēji
	no tās apdrošināšanas prēmija par apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā vidēji	€ 13,28 gadā

Apdrošināšanas gadījums (fonda darbības rezultāts 3 %)	1 gads	8 gadi	15 gadi
Ko jūsu labuma guvēji varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ 10.758,87	€ 12.769,23	€ 15.140,74
Kumulatīvā apdrošināšanas prēmija	€ 7,98	€ 80,66	€ 199,16

Kas notiek, ja Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft nespēj veikt izmaksas?

Klientu prasības aizsargā nodrošinājuma sistēma seguma fondu sistēmas veidā. Apdrošināšanas līgumam piesaistītās fonda daļas tiek turētas pie fonda piesaistītās dzīvības apdrošināšanas seguma daļā. Seguma daļa ir īpašs apdrošināšanas sabiedrības fonds, kas jāpārvalda atsevišķi no citiem uzņēmuma aktīviem. Apdrošināšanas uzņēmuma bankrota gadījumā seguma daļa ir īpašs fonds. Bankrota gadījumā prasības tiek apmierinātas no seguma daļas, cik tas ir iespējams proporcionāli. Tādēļ ir iespējami zaudējumi.

Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazināšana (Reduction in Yield - RIY) parāda, kā kopējās izmaksas, kuras esat samaksājis, ietekmē ieguldījuma peļņu, ko varētu saņemt. Kopējās izmaksas iekļauj vienreizējās, pastāvīgās un papildu izmaksas. Kopējās izmaksas iekļauj apdrošināšanas produkta un fonda izmaksas. Tā kā izmaksas ir atkarīgas no izvēlēta fonda, dati tiek sniegti svarstīguma intervāla robežās. Informācija par izmaksām ir pieejama attiecīgā fonda sadaļā „Svarīga informācija ieguldītājiem” (sk. sadaļu „Cita svarīga informācija”). Šeit norādītās summas atbilst produkta uzkrātajām izmaksām trijos dažādos uzkrāšanas laikposmos. Tajās ir iekļauts iespējamais līgumsods (atcelšanas maksa), ja līgums tiek izbeigts pirms termiņa. Sniegtajos aprēķinos tiek pieņemts, ka Jūs ieguldāt € 10000 un ieguldījuma fonda darbības rezultāts ir 3% gadā. Šie aprēķini ir aplēses, un nākotnē tie var mainīties. Nākamajā tabulā ir norādītas atpirkuma summas pēc viena gada vai pēc 8 gadiem un pēc 15 gadu līguma termiņa beigām. Faktisko izmaksu apmēru ietekmē vairāki faktori, piemēram, apdrošinātās personas vecums, izvēlētais apdrošināšanas periods, ieguldījuma un vērtības attīstības apmērs, izvēlētais fonds, kā arī līgumisko izmaiņu izmantošana (piemēram, atpirkums, atbrīvojums no prēmijas, ieguldījumu izmaiņas). Attiecīgajā izpildes brīdī tās var būt augstākas vai zemākas par norādītajām izmaksām.

Izmaksas laika gaitā Persona, kas jums pārdod šo produktu vai konsultē par to, var ieturēt vēl citas izmaksas. Ja tas tā ir, šī persona sniegs jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Ieguldījums € 10000 vienreizēji	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 8. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 15. gada
Izmaksu kopsumma	€ 827,21 - € 895,20	€ 1633,02 - € 2231,50	€ 2372,46 - € 3609,48
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	8,48% - 9,16%	2,00% - 2,68%	1,45% - 2,13%

Izmaksu sastāvs Nākamajā tabulā ir atspoguļota šāda informācija: katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās; dažādo izmaksu kategoriju nozīme.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā

Vienreizējas izmaksas	Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	0,37%	Cenā jau iekļauto izmaksu ietekme. Jūsu produkta izplatīšanas izmaksas jau ir iekļautas tajā.
	Darījuma izbeigšanas izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0,03%	To izmaksu ietekme, kuras rodas mums pērkot un pārdodot produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgas izmaksas	1,05% - 1,73%	To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par ieguldītāju ieguldījumu pārvaldību, un sadaļā “Kas ir šis ieguldījumu produkts?” minētās izmaksas.

Cik ilgi man ieguldījumu vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Jums ir iespēja atteikties no līguma 30 dienu laikā pēc tā noslēgšanas.

Ieteiktais saglabāšanas termiņš: līdz Jūsu izvēlētajā apdrošināšanas termiņa beigām.

Minētajā piemērā tiek pieņemts, ka dzīvības apdrošināšana tiek izmantota kā nodrošinājums līdz 65 gadu vecuma sasniegšanas. Iespējami arī citi apdrošināšanas termiņi. Iesakām apdrošināšanas periodu no vismaz 10 līdz 15 gadiem, kas atbilst Jūsu vecumam un vēlamajiem mērķiem.

Pēc trešā līguma darbības gada beigām ir iespējams pirms termiņa izbeigt līgumu (atpirkums). Atpirkuma vērtība ir atkarīga no izvēlētajā fonda darbības rezultātiem. Sākuma izmaksas saskaņā ar tabulu sadaļā „Kādas ir izmaksas?” apgrūtina līguma vērtības sākotnējo attīstību. Tāpēc atpirkuma vērtība ir ievērojami zemāka nekā iemaksātā prēmiju summa, it īpaši pirmajos līguma darbības gados. Maksimālā iespējamā atcelšanas maksa ir 23,11% no līguma vērtības, var rasties nodokļu parādi. Pirmstermiņa līguma izbeigšanas gadījumā jūs zaudēsiet apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja vēlaties iesniegt sūdzību par produktu, starpnieku vai apdrošināšanas sabiedrību, lūdzam zvanīt pa tālruni +43 316 8037 6222. Varat arī iesniegt sūdzību, izmantojot mūsu tīmekļa vietni www.grawe.at, ar vēstules starpniecību (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010, Grāca (Graz)) vai e-pastā, nosūtot ziņu uz service@grawe.at.

Cita svarīga informācija

Jums tiks sniegta atsevišķa informācija par vēlamo apdrošināšanas produktu tā konkrētajā formā pirms līguma parakstīšanas. Šajā dokumentā sniegtā informācija pamatojas uz ES pamatnostādņiem, un tāpēc tā var atšķirties no individuālajām informācijas sniegšanas prasībām pirms līguma noslēgšanas, kas ir noteiktas saskaņā ar Austrijas tiesību aktiem. Līguma pamatnoteikumi ir noteikti apdrošināšanas nosacījumos, kurus Jūs kā klients saņemsiet kopā ar polisi un kurus mēs pēc pieprasījuma labprāt izsniegsim arī iepriekš. Mūsu sagatavotais fondu piedāvājums un „Svarīga informācija ieguldītājiem” par attiecīgo fondu ir pieejami vietnē www.grawe.at.



Šajā dokumentā ir sniegta svarīga informācija ieguldītājiem par šo fondu, un tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir noteikts, ka jums jāsniedz šī informācija, lai paskaidrotu fonda raksturu un riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem šajā fondā. Iesakām rūpīgi izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt apzinātu un pamatotu lēmumu par ieguldījumiem.

Fonda nosaukums: Value Investment Fonds Klassik

Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas kods (ISIN): AT0000654652, AT0000990346 (A, T), valūta: EUR

Šo fondu pārvalda akciju sabiedrība "Security Kapitalanlage" AG, juridiskā adrese: *Burgring 16, 8010 Grāca (Graz), "Grazer Wechselseitigen Versicherung AG"* grupas dalībniece.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir radīt regulārus ienākumus uz ilgtermiņa izaugsmes pamata.

Fonds ir jaukts fonds. Fonds izmanto absolūtās atdeves pieeju. Fonda mērķis ir radīt stabilu ienesīgumu, maksimāli izvairoties no zaudējumu gadiem. Tas tiek panākts, cik iespējams plašāk sadalot ieguldījumu kategorijas dažādos sektoros un atbilstoši finanšu matemātikas principiem optimizējot fonda aktīvu struktūru. Pensijas daļa galvenokārt tiek ieguldīta starptautiskās obligācijās ar augstu kredītreitingu, starptautisko ieguldījumu kategorijas konvertējamās obligācijās un uzņēmumu obligācijās bez apmaksas termiņa ierobežojumiem; papildus tam tiek pirktas topošo tirgu obligācijas. Austrijas, Vācijas, Francijas vai Nīderlandes, kā arī saskaņā ar šo valstu tiesību aktiem tajās dibinātu reģionālo iestāžu vai starptautisko organizāciju vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus, ko nodrošinājušas vai garantējušas šīs dalībvalstis, fonds var pirkt 35 līdz 100 procentu apmērā no fonda aktīviem, ja tos iegulda vismaz sešās dažādās vērtspapīru emisijās, savukārt ieguldījumi vienā un tajā pašā vērtspapīru emisijā nedrīkst pārsniegt 30 procentus no fonda aktīviem. Papildus tam pasaulē tirgotās akcijas veido līdz 50 procentiem no fonda apjoma, tāpat vismaz daļa no akciju portfeļa ir nodrošināta ar atvasinātajiem instrumentiem. Vērtspapīri, kas nav kotēti Eiropas Savienības valūtās, parasti ir nodrošināti eiro valūtā, tā mazinot valūtas risku. Lai īstenotu ieguldījumu stratēģiju, ir iespējams pirkt ieguldījumu fondus līdz 10 procentu apmērā no fonda aktīviem. Fonds var ietvert arī pieprasījuma (beztermiņa) noguldījumus un termiņnoguldījumus ar termiņu ne vairāk kā 12 mēneši, tomēr tie veido ļoti mazu ieguldījumu daļu. Atvasinātos instrumentus var izmantot spekulatīviem darījumiem un kā nodrošinājumu līdz 49 procentu apmērā no fonda aktīviem, tomēr tas var palielināt zaudējumu risku. Fonds tiek aktīvi pārvaldīts. Salīdzinot ar pasīvi orientētu ieguldījumu fonda darbību, aktīva pārvaldība var radīt lielākas darījumu izmaksas.

Savas fonda akcijas jūs varat jūs varat nodot atpakaļ noguldījumu bankai jebkurā darba dienā par tajā laikā piemērojamo izpirkšanas cenu. Ja nepieciešams, pārvaldītājsabiedrība var atlikt izpirkšanu ārkārtas apstākļu dēļ.

Parastos ienākumus sadala daļu sertifikātu klasē A un nesadala daļu sertifikātu klasē T. Nodokļu maksājumi, kas piemērojami ienesīguma sadalei vai kapitāla pieaugumam, ir jāveic līdz katra gada 1. decembrim.

Fonds atbilst Direktīvas 2009/65/EK prasībām.

Riska un ienesīguma profils

← Parasti zemāks iespējamais ienesīgums			Parasti augstāks iespējamais ienesīgums →			
← Zemāks risks →			Augstāks risks →			
1	2	3	4	5	6	7

Riska un ienesīguma profils attiecas uz pagātni un to nevar uzskatīt par ticamu indikatoru attiecībā uz turpmāko risku un ienesīguma profilu. Riska novērtējums šajā kategorijā tiek veikts, pamatojoties uz agrāko cenu svārstību novērtējumu.

Riska novērtējums laika gaitā var mainīties. Pat 1. kategorijas klasifikācija nenozīmē to, ka ieguldījumi ir bez riska.

RISKI, kurus neaptver riska novērtējums, bet kuri ir būtiski fondam (lai iegūtu plašāku informāciju par visiem riskiem, kas saistīti ar šo fondu, skatīt prospektu):

- procentu un kredīta risks (obligāciju/naudas tirgus instrumentu cenas var negatīvi ietekmēt vispārējā tirgus procentu likme un šo instrumentu emitenti var bankrotēt)
- akciju cenas risks (akcijas un kapitāla vērtspapīrus var ietekmēt nozīmīgas cenas svārstības)
- likviditātes risks (nopirktie vērtspapīri var izrādīties nelikvīdi, neraugoties uz tirgus apstākļiem)
- saistību nepildīšanas risks (līgumpartneri var bankrotēt)
- darbības un glabāšanas risks (zaudējumi var rasties cilvēku pieļautu kļūdu vai ārēju notikumu dēļ, vai, piemēram, depozitārija vai apakšdepozitārija bankrota, vai pienākumu nepildīšanas rezultātā)
- risks, kas rodas no atvasināto instrumentu izmantošanas (pat mazākās izmaiņas atvasināto instrumentu pamatā esošo aktīvu likmē var palielināt fonda zaudējumus)

Maksas

Iekasētās maksas tiek izmantotas fonda pārvaldīšanai. To skaitā ir izmaksas par fonda akciju tirdzniecību un mārketingu. Maksu kopums samazina iespējamo vērtības pieaugumu.

- Vienreizējas maksas pirms un pēc ieguldījuma veikšanas:

Emisijas komisija: 5.25%, emisijas cena tiek noapaļota uz augšu līdz centam;

Izpiršanas komisija: nav, akcijas vērtība tiek noapaļota uz leju līdz centam.

Tā ir maksimālā summa, kas tiek atskaitīta no jūsu ieguldījuma vai pirms jūsu ieguldījuma izmaksāšanas. Informāciju par kārtējām izmaksām jebkurā laikā var pieprasīt no izplatītāja.

- Maksas, kas gada gaitā tiek atskaitītas no fonda:

Pārvaldīšanas komisija: 1,53%

Pārvaldīšanas komisija tiek aprēķināta, pamatojoties uz pēdējā revidētā pārskata datiem par finanšu gadu, kas beidzas 2020. gada 30. septembrī. Tās ietver pārvaldīšanas maksas un visas izmaksas, kas tika pieprasītas iepriekšējā gadā. Pārvaldīšanas komisijā nav iekļautas darījumu izmaksas un kur attiecināms, atlīdzība par pakalpojumiem. Tās katru gadu var mainīties. Pārskatu par darbības izmaksās iekļautajiem izmaksu sastāvdaļām skatīt šā kontu pārskata apakšiedaļā "Izdevumi".

- Maksas, kuras īpašos apstākļos jāsedz fondam:

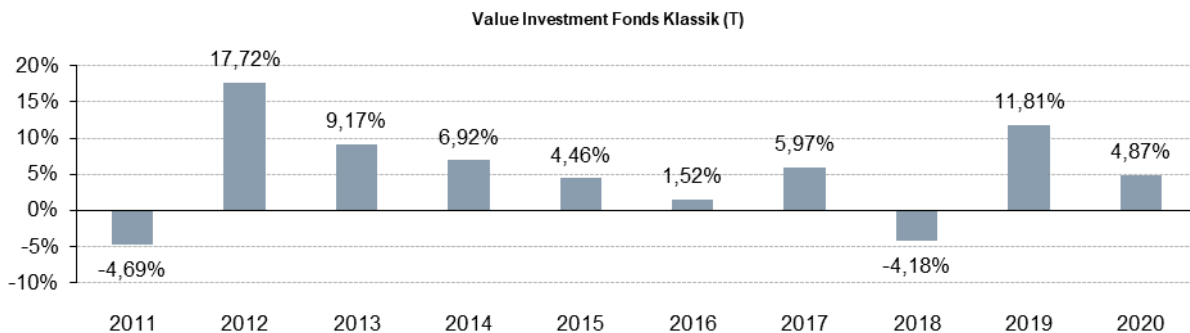
Izmaksas, kas saistītas ar fonda vērtības pieaugumu:

nav

Līdzšinējie darbības rādītāji

Tālāk iekļautajā grafikā attēlots fonda vērtības ikgadējais pieaugums eiro valūtā, ņemot vērā visas maksas, izņemot emisijas un izpiršanas maksu. Fondam ir sadalīšanas un uzkrāšanas daļa, tādēļ noapaļošanas dēļ radušās atšķirības var radīt nelielas darbības rezultātu novirzes. Šeit ir sniegts pārskats par uzkrāšanas daļu.

Līdzšinējie darbības rādītāji neļauj izdarīt nekādus secinājumus par turpmāko attīstību. Fonds ir dibināts 1996. gada 14. oktobrī.



Praktiskā informācija

Depozitārja banka ir Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Vīne (Vienna).

Papildu informācija par šo fondu ir sniegta prospektā. Prospekts, kurā iekļauti fonda noteikumi, ieguldītājiem svarīga informācija (=“KID”, “KIID”), kontu pārskats un pusgada pārskati, kā arī cita informācija bez maksas ir pieejama vācu valodā kapitālieguldījumu sabiedrībā un depozitārja bankā, kā arī tīmekļa vietnē: www.securitykag.at (sadaļā “Fonds”).

Emisijas un izpiršanas cenas ir publicētas tīmekļa vietnē: www.securitykag.at (sadaļā “Fonds”).

Informācija par pašreizējo atlīdzības politiku (aprēķināšana, par sadalīšanu atbildīgā amatpersona utt.) ir pieejama tīmekļa vietnē: <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/> un pēc pieprasījuma bez maksas tiek piegādāta papīra formātā.

No fonda iegūto ienākumu vai kapitāla pieauguma aplikšana ar nodokļiem ir atkarīga no nodokļu režīma, kas piemērojams ieguldītājam un/vai vietai, kurā ir ieguldīts kapitāls. Neskaidrību gadījumā konsultējieties ar speciālistu.

“Security Kapitalanlage” AG var saukt pie atbildības tikai, tad, ja šajā dokumentā sniegtā informācija ir maldinoša, nepareiza vai nesavienojama ar attiecīgajām pārdošanas prospekta daļām.

Fonds ir [vērtspapīru] daļu fonds, t. i., var tikt izdoti akciju sertifikāti ar dažādu cenu struktūru. Pašlaik tiek uzturēta A un T daļa.

Fonds ir apstiprināts Austrijā un to regulē Austrijas Finanšu tirgus iestāde. Turklāt fondam ir izdota atļauja tirdzniecībai Vācijā.

Ieguldītājiem svarīga informācija ir būtiska un atbilst noteikumiem, kas piemērojami no 2021-01-30.

Šajā dokumentā ir sniegta svarīga informācija ieguldītājiem par šo fondu, un tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir noteikts, ka jums jāsniedz šī informācija, lai paskaidrotu fonda raksturu un riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem šajā fondā. Iesakām rūpīgi izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt apzinātu un pamatotu lēmumu par ieguldījumiem.

Fonda nosaukums: Apollo Konservativ

Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas kods (ISIN): AT0000708755 (T), valūta: EUR

Šo fondu pārvalda akciju sabiedrība "Security Kapitalanlage" AG, juridiskā adrese: *Burgring 16, 8010 Grāca (Graz)*, "Grazer Wechselseitigen Versicherung" AG grupas dalībniece.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir kapitāla vērtības palielināšana.

Fonds galvenokārt iegulda starptautiskos un valstu fondos ar mērķi sasniegt kapitāla fonda daļu līdz vienas trešdaļas apmēram. Apakšfondu izvēles pamatā ir strukturēts ieguldījumu process, kas paredzēts fonda ieguldījumu mērķu sasniegšanai. Fonds var pirkt atsevišķus vērtspapīrus līdz 10% apmērā. Ieguldījumi fondu akcijās ir jāsadala starp ieguldījumu kategorijām saskaņā ar Austrijas likuma "Par pensiju shēmām" (*Law on Pension Schemes (PKG)*) 25. panta 2. punktu atbilstoši šo akciju faktiskajai pārvaldībai. Atvasinātie instrumenti galvenokārt darbojas kā nodrošinājums un tos ir atļauts izmantot spekulatīviem darījumiem ne vairāk kā 5% apmērā no fonda aktīviem. Saskaņā ar Austrijas likuma "Par iedzīvotāju ienākumu nodokli" (*Income Tax Law (EStG)*) 14. panta 7. punkta 4.e apakšpunktu un Austrijas likuma "Par pensiju shēmām" 25. pantu fondu var izmantot vērtspapīru rezerves segumam Austrijas likuma "Par iedzīvotāju ienākumu nodokli" 14. panta izpratnē. Fonds var ietvert arī pieprasījuma (beztermiņa) noguldījumus un termiņnoguldījumus ar noguldījuma termiņu ne vairāk kā 12 mēneši, tomēr tie veido ļoti mazu ieguldījumu daļu. Fonds tiek aktīvi pārvaldīts. Salīdzinot ar pasīvi orientētu ieguldījumu fondu, aktīva pārvaldība var radīt lielākas darījumu izmaksas.

Savas fonda akcijas jūs varat nodot atpakaļ noguldījumu bankai jebkurā darba dienā par attiecīgi piemērojamo izpirkšanas cenu. Ja nepieciešams, pārvaldītājsabiedrība var atlikt izpirkšanu ārkārtas apstākļu dēļ.

Parastie ienākumi netiek sadalīti. Nodokļu maksājumi, kas piemērojami kapitāla pieaugumam, ir jāveic līdz katra gada 1. septembrim.

Fonds atbilst Direktīvas 2009/65/EK prasībām.

Riska un ienesīguma profils

← Parasti zemāks iespējamais ienesīgums			Parasti augstāks iespējamais ienesīgums →			
← Zemāks risks			Augstāks risks →			
1	2	3	4	5	6	7

Riska un ienesīguma profils attiecas uz pagātni un to nevar uzskatīt par ticamu indikatoru attiecībā uz turpmāko risku un ienesīguma profilu. Riska novērtējums šajā kategorijā tiks veikts, pamatojoties uz agrāko cenu svārstību novērtējumu.

Riska novērtējums laika gaitā var mainīties. Pat 1. kategorijas klasifikācija nenozīmē, ka ieguldījumi ir bez riska.

RISKI, kurus neaptver riska novērtējums, bet kuri ir būtiski fondam (lai iegūtu plašāku informāciju par visiem riskiem, kas saistīti ar šo fondu, skatīt prospektu):

- risks, kas saistīts ar apakšfondu pirkšanu (nopirktie fondi darbojas neatkarīgi, pretēju ieguldījumu stratēģiju rezultātā tas var radīt risku, kas nozīmē to, ka iespējas izslēdz cita citu)
- procentu un kredīta risks (obligāciju/naudas tirgus instrumentu cenas var negatīvi ietekmēt vispārējā tirgus procentu likme un to emitenti var bankrotēt)
- akciju cenas risks (akcijas un kapitāla vērtspapīrus var ietekmēt nozīmīgas cenas svārstības)
- likviditātes risks (nopirktie vērtspapīri var izrādīties nelikvidi, neraugoties uz tirgus apstākļiem)
- saistību nepildīšanas risks (līgumpartneri var bankrotēt)
- darbības un glabāšanas risks (zaudējumi var rasties cilvēku pieļautu kļūdu vai ārēju notikumu dēļ, vai, piemēram, depozitārija vai apakšdepozitārija bankrota, vai pienākumu nepildīšanas rezultātā).
- risks, kas rodas no atvasināto instrumentu izmantošanas (pat mazākās izmaiņas to aktīvu likmē, kas ir atvasināto instrumentu pamatā, var palielināt fonda zaudējumus)

Maksas

Iekasētās maksas tiek izmantotas fonda pārvaldīšanai. To skaitā ir izmaksas par fonda akciju tirdzniecību un mārketingu. Maksu kopums samazina iespējamo vērtības pieaugumu.

- Vienreizējas maksas pirms un pēc ieguldījuma veikšanas:

Emisijas komisija: 5.25%, emisijas cena tiek noapaļota uz augšu līdz centam;

Izpiršanas komisija: nav, akcijas vērtība tiek noapaļota uz leju līdz centam.

Tā ir maksimālā summa, kas tiek atskaitīta no jūsu ieguldījuma vai pirms jūsu ieguldījuma izmaksāšanas. Informāciju par kārtējām izmaksām jebkurā laikā var pieprasīt no izplatītāja.

- Maksas, kas gada gaitā tiek atskaitītas no fonda:

Pārvaldīšanas komisija: 0,81%

Pārvaldīšanas komisija tiek aprēķināta, pamatojoties uz pēdējā revidētā pārskata datiem par finanšu gadu, kas beidzas 2020. gada 30. jūnijā. Tās ietver pārvaldīšanas maksas un visas izmaksas, kas tika pieprasītas iepriekšējā gadā. Pārvaldīšanas komisijā nav iekļautas darījumu izmaksas un kur attiecināms, atlīdzība par pakalpojumiem. Tās katru gadu var mainīties. Pārskatu par darbības izmaksās iekļautajām maksu sastāvdaļām skatīt šā kontu pārskata apakšiedaļā "Izdevumi".

- Maksas, kuras īpašos apstākļos jāsedz fondam:

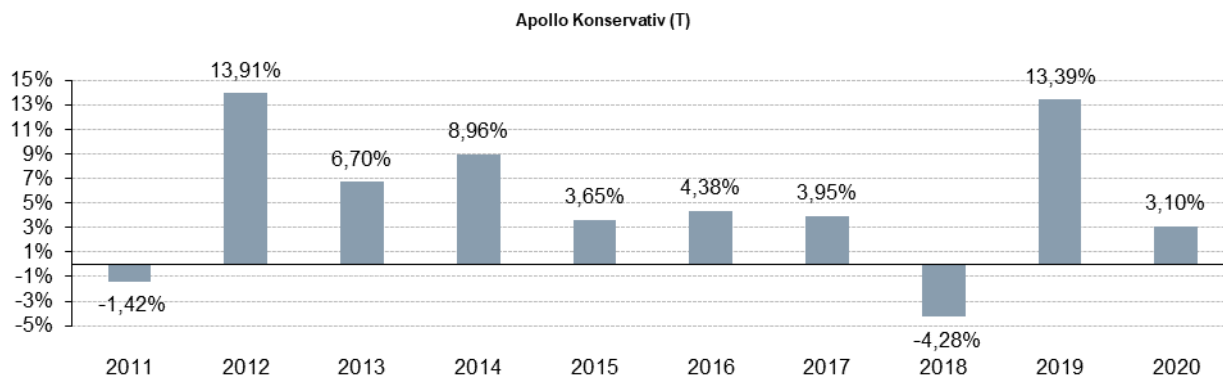
Izmaksas, kas saistītas ar fonda vērtības pieaugumu:

nav

Līdzšinējie darbības rādītāji

Tālāk iekļautajā grafikā attēlots fonda vērtības ikgadējais pieaugums eiro valūtā, ņemot vērā visas maksas, izņemot emisijas un izpiršanas maksu.

Līdzšinējie darbības rādītāji neļauj izdarīt nekādus secinājumus par turpmāko attīstību. Fonds ir dibināts 2001. gada 30. aprīlī.



Praktiskā informācija

Depozitārija banka ir "Liechtensteinische Landesbank (Österreich)" AG, Vīne (Vienna).

Plašāka informācija par šo fondu ir sniegta prospektā. Prospekts, kurā iekļauti fonda noteikumi, ieguldītājiem svarīga informācija (= "KID", "KIID"), kontu pārskats un pusgada pārskati, kā arī cita informācija bez maksas ir pieejama vācu valodā kapitālieguldījumu sabiedrībā un depozitārija bankā, kā arī tīmekļa vietnē: www.securitykag.at (sadaļā "Fonds").

Emisijas un izpiršanas cenas ir publicētas tīmekļa vietnē: www.securitykag.at (sadaļā "Fonds").

Informācija par pašreizējo atlīdzības politiku (aprēķināšana, par sadalīšanu atbildīgā amatpersona utt.) ir pieejama tīmekļa vietnē: <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/> un pēc pieprasījuma bez maksas tiek piegādāta papīra formātā.

No fonda iegūto ienākumu vai kapitāla pieauguma apliķšana ar nodokļiem ir atkarīga no nodokļu režīma, kas piemērojams ieguldītājam un/vai vietai, kur ir ieguldīts kapitāls. Neskaidrību gadījumā konsultējieties ar speciālistu.

"Security Kapitalanlage" AG var saukt pie atbildības tikai tad, ja šajā dokumentā sniegtā informācija ir maldinoša, nepareiza vai nesavienojama ar attiecīgajām pārdošanas prospekta daļām.

Fonds ir [vērtspapīru] daļu fonds ar vairākām vienību klasēm. Plašāka informācija par vienību klasēm ir sniegta prospektā.

Fonds ir apstiprināts Austrijā un to regulē Austrijas Finanšu tirgus iestāde.

Ieguldītājiem svarīga informācija ir būtiska un atbilst noteikumiem, kas piemērojami no 2021-01-30.