


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 (GRAWE Group) www.grawe.at Papildu informāciju saņemsiet, zvanot pa tālruni +37167311513 Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (FMA) ir atbildīga par Grazer Wechselseitige Versicherung AG uzraudzību attiecībā uz šo pamatinformācijas dokumentu. Sagatavošanas datums: 01.07.2024																					
Kas ir šis ieguldījumu produkts?																						
Veids	Fondu piesaistīta dzīvības apdrošināšana ar fondu izvēles iespēju																					
Darbības laiks	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.																					
Mērķi	Ar fondu piesaistīta 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 „Pamatinformācijas dokuments“ (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 atbildības un izmaksas	<p>Fondu piesaistīta 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.</p> <p>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 € 111,19 kas vidēji ir € 7,41 gadā un atbilst 0,07% no ieguldījuma. Tādējādi izraisītais ieguldījuma peļņas samazinājums derīguma termiņa beigās veido 0,08% 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 € 9888,81.</p>																					
Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?																						
Risku rādītājs	<table style="width: 100%; text-align: center; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%;">1</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%;">2</td> <td style="background-color: black; color: white; border: 1px solid black; width: 12.5%;">3</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%;">4</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%;">5</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%;">6</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%;">7</td> </tr> <tr> <td colspan="3">←</td> <td colspan="4">→</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Zemāks risks</td> <td colspan="4">Augstāks risks</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7	←			→				Zemāks risks			Augstāks risks			
1	2	3	4	5	6	7																
←			→																			
Zemāks risks			Augstāks risks																			
	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.																					
<p>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 3 līdz 3 pakāpes riska klases produktu, kur 3 atbilst vidēji zema riska klasei un 3 einer mittelniedrigen riska klasei. Risks ir atkarīgs no ieguldījumu fondu izvēles un izriet no riska indikatoriem, ko var atrast attiecīgo fondu pamatinformācijas dokumentos. 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?“</p>																						

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	leguldījuma summa	€ 10.000,00 vienreizēji
	no tās apdrošināšanas prēmija par apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā vidēji	€ 7,41 gadā

Apdrošināšanas gadījums (fonda darbības rezultāts 3%)	1 gads	8 gadi	15 gadi
Ko jūsu labuma guvēji varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ 10.760,56	€ 12.784,35	€ 15.172,70
Apdrošināšanas prēmija laika gaitā	€ 4,46	€ 45,05	€ 111,19

Kas notiek, ja Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group) 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?

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.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no jūsu ieguldījuma dažādu izdevumu veidu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt, cik ilgi paturat produktu un cik labi produkts attīstās. Bez tam šīs summas ir atkarīgas no izvēlētajām ieguldījumu iespējām. Šeit attēlotās summas uzskatāmi parāda ieguldījuma summas paraugu un dažādus iespējamus ieguldījuma periodus.

Par pamatu mēs esam ņēmuši šādu pieņēmumu:

- Pirmajā gadā produkta ieguldījuma iespējas attīstās ar 0 % gada ienesīgumu. Pārējiem turēšanas periodiem mēs esam pieņēmuši, ka produkta ieguldījuma iespēja vidējā scenārijā attīstās ar ienesīgumu 3 % gadā.
- gadā tiek ieguldīti € 10.000,00

	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 8. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 15. gada
Izmaksu kopsumma			
Apdrošināšanas līgums	€ 751,30	€ 1010,47	€ 1082,49
leguldījuma iespēja	€ 75,63 - € 161,92	€ 686,21 - € 1469,10	€ 1419,13 - € 3038,22
Gada izmaksu ietekme*			
Apdrošināšanas līgums	7,4%	1,2%	0,6%
leguldījuma iespēja	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%

*Šie dati parāda, kā izmaksas samazina jūsu gada peļņu turēšanas periodā. Piemēram, ja jūs izstājaties ieteiktā turēšanas perioda beigās, jūsu vidējā gada peļņa, domājams, būs 3,81% - 4,59% pirms izmaksām un 2,35% pēc izmaksām. Mēs varam daļu no izmaksām sadalīt starp mums un personu, kas jums pārdod produktu, lai segtu jums sniegtos pakalpojumus.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās izmaksas iestājoties vai izstājoties		Izmaksu gada ietekme, ja jūs izstājaties pēc 15
Iestāšanās izmaksas	Norādītajā piemērā kopumā 5% no visu iemaksājamo prēmiju summas. Šīs izmaksas jau ir iekļautas jūsu maksātajās prēmijās. Fondos paredzētā izdevumu piemaksa netiek aprēķināta.	Apdrošināšanas līgums 0,4% leguldījuma iespēja 0,0%
Izstāšanās izmaksas	Izstāšanās izmaksās nākamajā ailē norādīts "Neattiecas uz izstāšanās izmaksām", jo tās nerodas, ja jūs paturat produktu līdz ieteicamā turēšanas perioda beigām.	neattiecas

Tekošās izmaksas gadā

Administratīvās maksas un citas administratīvās vai ekspluatācijas izmaksas	Norādītajā piemērā gadā 0% no prēmijas plus 1,87% no apdrošināšanas summas plus 1,71% no aktuālajam rezervēm. Riska prēmija saskaņā ar apdrošināšanas tehnikas risku. Ieguldījumu iespējas tekošās izmaksas saskaņā ar attiecīgā fonda pamatinformācijas lapu.	Apdrošināšanas līgums 0,2% Ieguldījuma iespēja 0,8% - 1,5%
Transakciju izmaksas	Šeit runa ir par izmaksu novērtējumu, kas rodas, ja ieguldījumu iespējā tiek pirkti vai pārdoti pamatā esošie kapitālieguldījumi. Skat. attiecīgā fonda pamatinformācijas lapu.	Apdrošināšanas līgums 0,0% Ieguldījuma iespēja 0,0% - 0,2%

Papildu izmaksas noteiktos apstākļos

Panākumu maksas	Dažās ieguldījumu iespējās var tikt aprēķinātas panākumu maksas. Skat. attiecīgā fonda pamatinformācijas lapu.	Apdrošināšanas līgums neattiecas Ieguldījuma iespēja 0,0%
------------------------	--	--

Atkarībā no ieguldījuma summas tiek piemērotas dažādas izmaksas. Faktiskās izmaksas ietekmē virkne faktoru, piemēram, apdrošinātās personas vecums, izvēlētais apdrošināšanas ilgums, ieguldījuma apmērs un efektivitāte, fondu izvēle, kā arī līgumā paredzēto izmaiņu iespēju izmantošana (piemēram, atpiršana, atbrīvojums no prēmijas, ieguldījumu izmaiņas). Tās attiecīgajā piemērošanas periodā var būt augstākas vai zemākas par norādītajām vērtībām. Jūsu līguma aprēķināšanai izmantotās izmaksu likmes un novērtējuma bāzes ir atrodamas jūsu līguma dokumentos.

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 (Generāldirektion, 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/eu-dienstleistungsverkehr-lettland. Informāciju par attiecīgās ieguldījumu iespējas iepriekšējo ienesīgumu varat atrast attiecīgā fonda pamatinformācijas lapā sadaļā "Cita svarīga informācija". Lūdzu, ņemiet vērā, ka šī informācija ietver tikai ieguldījumu iespējas izmaksas, atdeves samazinājums apdrošināšanas līguma papildu izmaksu dēļ augstāk ir parādīts atsevišķi.

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 šī produkta veidu, riskus, izmaksas, kā arī iespējamo peļņu un zaudējumus un lai palīdzētu Jums salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts

Produkta nosaukums:	Value Investment Fonds Klassik, valūta: EUR Tranche A, ISIN: AT0000654652, izmaksātājs Tranche T, ISIN: AT0000990346, uzkrājējs
PRIIP ražotāja nosaukums:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz) (www.securitykag.at, tel. nr.:+43-316-8071-0). Tā pieder "Grazer Wechselseitige Versicherung" AG koncernam.
Atbildīgā uzraudzības iestāde:	Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vīne (Wien), www.fma.gv.at
Stikāka informācija par apstiprināšanu:	Fonds ir apstiprināts izplatīšanai Austrijā. Papildus ir arī atļauja tirdzniecībai Vācijā. Papildinformāciju, piemēram, informāciju par informācijas institūcijām un tamlīdzīgām institūcijām Vācijā, atradīsiet pārdošanas prospekta IV. PIELIKUMĀ.
Sagatavošanas datums:	14.02.2024., dokuments stājas spēkā 15.02.2024.

Kāda veida produkts tas ir?

Veids:	Šis produkts ir kopīpašuma fonds saskaņā ar 2011. gada likumu "Par ieguldījumu fondiem" (InvFG), kas atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2009/65/EK (PVKIU). Fonda turētājiestāde/depozitārja banka ir Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vīne (Wien).
Darbības laiks:	Fonds tika izveidots uz nenoteiktu laiku; pie noteiktiem nosacījumiem ir iespējams vienpusējs PRIIP ražotāja uzteikums. Tādējādi tas var izbeigt fonda darbību vai apvienot to ar citiem fondiem. Stikāku informāciju skatiet prospekta II. 7. sadaļā.
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 un 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, turklāt 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, turklāt vismaz daļa no akciju portfeļa ir nodrošināta ar atvasinātajiem instrumentiem, lai samazinātu neveiksmes iespējamību. Vērtspapīri, kas nav kotēti EUR valūtā, 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 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 un neorientējas uz etalonu. Salīdzinot ar pasīvi orientēta ieguldījumu fonda darbību, aktīva pārvaldība var radīt lielākas darījumu izmaksas.

Parastos ienākumus sadala daļu sertifikātu A klasē un nesadala daļu sertifikātu T klasē.

Papildinformāciju, piemēram, par emisijas un izpirkšanas cenu publicēšanas vietu un tiesību aktos paredzēto dokumentu (piemēram, pārdošanas prospekta, tostarp fonda noteikumu, pamatinformācijas dokumenta, gada un pusgada pārskatu) pieejamību, skatiet sadaļā "Cita svarīga informācija". Izpirkšanas kārtību mēs norādām sadaļā "Cik ilgi man vajadzētu turēt ieguldījumu, un vai es varu izņemt naudu agrāk?".

Mazo ieguldītāju mērķa grupa: Papildus profesionāliem ieguldītājiem fonds ir paredzēts arī mazajiem ieguldītājiem (i) ar zināšanām par un/vai pieredzi ar šāda veida produktiem, (ii) kuri ir saņēmuši atbilstošu ieguldījumu konsultāciju un (iii) var segt zaudējumus līdz to fondā ieguldītajai summai.

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?**Risku rādītājs: 3****Kopējā riska indikators (saīsināti — "SRI")**

Šis kopējā riska indikators ir pamatots uz pieņēmumu, ka Jūs paturat produktu vismaz 6 gadus.

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 (uzziniet vairāk šī dokumentā sadaļā "Kas notiek, ja Security Kapitalanlage AG nespēj veikt izmaksas?").

Skalā no 1 līdz 7 mēs šo produktu klasificējam kā "3." riska klases produktu, turklāt "3" atbilst vidēji zema riska klasei. Iespējamo zaudējumu risks no nākotnes vērtības attīstības tiek klasificēts kā vidēji zems. Tomēr arī nelabvēlīgos tirgus apstākļos ir ļoti maz ticams, ka tiks ietekmēta mūsu spēja veikt izmaksas Jums. Klasifikācijas pamatā ir fonda ieguldījumu stratēģija, kā arī paredzētie ieguldījumu instrumenti.

Papildu riski: Papildus tirgus un kredītriskiem, kas ņemti vērā, aprēķinot kopējā riska indikatoru, Jūsu ieguldījumu var ietekmēt arī citi riska faktori, piemēram, likviditātes un darbības riski vai tādi produktam specifiski riski kā valūtas riski, īpaši tirgus riski vai atvasināto instrumentu izmantošanas riski.

Sīkāku informāciju atradīsiet prospekta fonda risku rādītāja II. 16. sadaļā. Šis produkts neietver aizsardzību pret tirgus izmaiņām nākotnē, tādējādi Jūs varat zaudēt visu vai daļu Jūsu ieguldītā kapitāla.

Darbības rezultātu scenāriji

Zemāk norādītajos skaitļos ir iekļautas visas paša produkta izmaksas, taču zināmos apstākļos var nebūt iekļautas visas izmaksas, kas Jums jāmaksā savam konsultantam vai savam izplatītājam, kā arī Jūsu konsultanta vai Jūsu izplatītāja izmaksas. Tāpat arī netiek ņemta vērā Jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt gala ienākumus. Tas, ko Jūs beigās iegūsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus attīstības nākotnē. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar droši paredzēt.

Attēlotie pesimistiskie, vidējie un optimistiskie scenāriji uzskatāmi parāda produkta sliktāko, vidējo un labāko vērtības attīstību. Tie pamatojas uz pagātnes rezultātiem un ir balstīti uz vienreizējas ieguldījumu summas samaksu.

Tirgi var attīstīties pilnīgi citādi.

Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Ieteiktais turēšanas periods: 6 gadi

Ieguldījuma summa: 10 000,00 EUR

Scenāriji	Ja izstājaties pēc 1 gada	Ja izstājaties pēc 6 gadiem	
Minimums	Nav garantētas minimālās atdeves. Jūs varat zaudēt savu ieguldījumu pilnībā vai daļēji.		
Stresa scenārijs	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	7.810 EUR -21,9 %	6.065 EUR -8,0 %
Pesimistiskais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 08.2021 līdz 01.2024.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	7.810 EUR -21,9 %	8.731 EUR -2,2 %
Vidējais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 10.2014. līdz 10.2020.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	9.722 EUR -2,8 %	11.528 EUR 2,4 %
Optimistiskais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 08.2013 līdz 08.2019.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	11.284 EUR 12,8 %	12.501 EUR 3,8 %

Kas notiek, ja Security Kapitalanlage AG nespēj veikt izmaksas?

Fonds (produkts) ir īpašs fonds, kas ir nodalīts no Security Kapitalanlage AG kā pārvaldības sabiedrības aktīviem. Tādējādi attiecībā uz pārvaldības sabiedrību nepastāv saistību neizpildes risks (ja tā, piemēram, kļūst maksātnespējīga). Akcionāri ir fonda līdzekļu līdzīpašnieki. Fonds nav pakļauts nekādam likumā noteiktai vai citai noguldījumu apdrošināšanai.

Kādas izmaksas rodas?

Persona, kura Jums pārdod šo produktu vai konsultē Jūs par to, var ieturēt vēl citas izmaksas, kas rodas papildus. Ja tas tā būs, šī persona sniegs Jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz Jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no Jūsu ieguldījuma dažādu izdevumu veidu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz Jūs ieguldāt, cik ilgi paturat produktu un cik labi produkts attīstās. Šeit attēlotās summas uzskatāmi parāda ieguldījuma summas paraugu un dažādus iespējamus ieguldījuma periodus.

Par pamatu esam ņēmuši šādus pieņēmumus:

- Pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (0% gada atdeve).

- Pārējiem turēšanas periodiem esam pieņēmuši, ka produkts attīstās, kā parādīts vidējā scenārijā.

- Gadā tiek ieguldīti 10 000 EUR.

Aprēķins ir veikts, pamatojoties uz T daļu.

	Ja izstājaties pēc 1 gada	Ja izstājaties ieteiktā turēšanas perioda (6 gadi) beigās
Kopējās izmaksas	683 EUR	1.883 EUR
Ilgadējā ietekme uz izmaksām*	6,8 %	2,6 % gadā

*Šie dati parāda, kā izmaksas samazina jūsu gada peļņu turēšanas periodā. Piemēram, ja jūs izstājaties ieteiktā turēšanas perioda beigās, jūsu vidējā gada peļņa, domājams, būs 5,01% pirms izmaksām un 2,40% pēc izmaksām. Mēs varam daļu no izmaksām sadalīt starp mums un personu, kas jums pārdod produktu, lai segtu jums sniegtos pakalpojumus.

Izmaksu sastāvs

Lūdzam ņemt vērā, ka šeit attēlotas tikai ieguldījumu varianta izmaksas, nevis apdrošināšanas līguma papildu izmaksas. Attēlotās iestāšanās izmaksas (izdevumu piemaksa) netiek ierēķinātas fondam piesaistītā dzīvības apdrošināšanā.

Nākamā tabula parāda:

- kā dažāda veida izmaksas katru gadu ietekmē ieguldījumu atdevi, ko Jūs varētu saņemt ieteiktā turēšanas perioda beigās;
- ko ietver dažādās izmaksu kategorijas.

Vienreizējās izmaksas iestājoties vai izstājoties		Izmaksu gada ietekme, ja izstājaties pēc viena gada
Iestāšanās izmaksas	5,25% no summas, kas Jums jāmaksā, veicot savu ieguldījumu (ir norādītas maksimālās izmaksas; Jūs, iespējams, maksājat mazāk).	525 EUR
Izstāšanās izmaksas	Izmaksu ietekme, kas rodas, ja izpērkat savu ieguldījumu. Mēs neaprēķinām izstāšanās maksu.	0 EUR
Tekošās izmaksas gadā*		
Administratīvās maksas un citas administratīvās vai ekspluatācijas izmaksas	1,52% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Izmaksu ietekme, kuras mēs ik gadu iekasējam no Jums, parasti katru mēnesi, par ieguldījuma pārvaldību. Tas ir aprēķins, kas balstīts uz iepriekšējā gada faktiskajām izmaksām.	152 EUR
Transakciju izmaksas	0,16 % no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Produkta pamatā esošo ieguldījumu iegādes un pārdošanas izmaksu ietekme. Šis ir to izmaksu novērtējums, kas rodas, ja mēs iegādājamies vai pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus. Faktiskā summa ir atkarīga no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	16 EUR
Papildu izmaksas noteiktos apstākļos*		
Panākumu maksa	Šim produktam netiek aprēķināta panākumu maksa.	0 EUR
Pārnestie procenti	Šādas maksas netiek piemērotas.	0 EUR

Lai uzzinātu faktiskās maksas, lūdzu, vērsieties pie sava finanšu konsultanta vai sava izplatītāja.

*Šis skaitlis balstās uz aplēsēm, kas bieži vien atsaucas uz vēsturiskiem datiem. Faktiskās izmaksas ieguldītājam var atšķirties. Investējot fondu apakšfondos vairāk nekā 10% no fonda aktīviem, norādītajā vērtībā ir iekļautas arī apakšfondu izmaksas, tādējādi tās netieši jāsedz akcionāram.

Mēs daļu no izmaksām varam sadalīt starp mums un personu, kas Jums pārdod produktu, lai segtu Jums sniegtos pakalpojumus.

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

Ieteiktais turēšanas periods ir 6 gadi.

Ieteiktais turēšanas periods balstās uz mūsu fonda riska un ienesīguma īpašību un izmaksu novērtējumu. Jums vajadzētu būt gatavam(-ai) turēt savu ieguldījumu vismaz norādīto gadu skaitu.

Jūs varat atgriezt savas fonda daļas depozitārija bankai jebkurā Austrijas bankas darbā dienā, izņemot Lielo piektdienu un Vecgada vakaru, par attiecīgi spēkā esošo atpirkšanas cenu. Izpirkšana pirms ieteiktā turēšanas perioda var negatīvi ietekmēt Jūsu darbības rezultātus. Pārvaldītājsabiedrība var atlikt izpirkšanu, ja tas šķiet nepieciešams ārkārtas apstākļu dēļ. Atgriežot daļu sertifikātu, PRIIP ražotājam nerodas izpirkšanas maksa.

Ja neesat drošs(-a), vai fonds atbilst Jūsu vajadzībām, sazinieties ar savu finanšu konsultantu, lai saņemtu atbilstošu profesionālu padomu. Ieteiktais turēšanas periods ir orientējošs un neatspoguļo garantiju vai rādītāju turpmākajai vērtības attīstībai, atlīdzības vai riska līmeni.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Ja neesat apmierināts(-a) ar kādu no mūsu pakalpojumu daļām, ko mēs Jums sniedzam, vai ar personu, kas Jūs konsultē attiecībā uz produktu vai kura Jums to pārdeva, un vēlaties iesniegt sūdzību, informāciju par sūdzību iesniegšanas kārtību atradīsiet vietnē www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ vai vērsieties office@securitykag.at, izmantojot saziņas veidlapu vietnē www.securitykag.at/kontakt, vai pa pastu — uz Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz).

Cita svarīga informācija

Izmaksu, vērtības attīstības un riska aprēķins, kas ietverts šajā pamatinformācijas dokumentā, atbilst ES noteikumos noteiktajai metodei.

Informācija par iepriekšējo vērtības attīstību, ja pieejama, par pēdējiem desmit gadiem tiek sniegta uz kalendāro gadu bāzes pašreizējās faktu lapās (*Fact Sheets*) vai atsevišķā dokumentā PRIIP ražotāja tīmekļa vietnē www.securitykag.at sadaļā "Documents/Eckdaten" (Dokumenti/galvenie dati). Pārdošanas prospekts, kā arī citi dokumenti un informācija par produktu (piemēram, emisijas un izpirkšanas cenas, pārdošanas prospekts, gada un pusgada pārskati) ir pieejami apskatei pie emitenta Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz), un turētājiestādē/depozitārija bankā Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vīne (Wien), to vācu valodā var pieprasīt PRIIP ražotāja mājas lapā www.securitykag.at.

Attiecīgi — aktuālais pamatinformācijas dokuments (PID), kā arī ikmēneša darbības rezultātu scenāriji ir atrodami vietnē www.securitykag.at/fonds sadaļā "Dokumente/Eckdaten" (Dokumenti/galvenie dati).

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 šī produkta veidu, riskus, izmaksas, kā arī iespējamo peļņu un zaudējumus un lai palīdzētu Jums salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts

Produkta nosaukums:	Apollo Konservatīv, valūta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708755, uzkrājējs
PRIIP ražotāja nosaukums:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz) (www.securitykag.at, tel. nr.:+43-316-8071-0). Tā pieder "Grazer Wechselseitige Versicherung" AG koncernam.
Atbildīgā uzraudzības iestāde:	Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vīne (Wien), www.fma.gv.at
Sīkāka informācija par apstiprināšanu:	Fonds ir apstiprināts izplatīšanai Austrijā. Papildinformāciju, piemēram, informāciju par informācijas institūcijām un tamlīdzīgām institūcijām Vācijā, atradīsiet pārdošanas prospekta IV. PIELIKUMĀ.
Sagatavošanas datums:	14.11.2023., dokuments stājas spēkā 15.11.2023.

Kāda veida produkts tas ir?

Veids:	Šis produkts ir kopīpašuma fonds saskaņā ar 2011. gada likumu "Par ieguldījumu fondiem" (InvFG), kas atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2009/65/EK (PVKIU). Fonda turētājiestāde/depozitārija banka ir Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vīne (Wien).
Darbības laiks:	Fonds tika izveidots uz nenoteiktu laiku; pie noteiktiem nosacījumiem ir iespējams vienpusējs PRIIP ražotāja uzteikums. Tādējādi tas var izbeigt fonda darbību vai apvienot to ar citiem fondiem. Sīkāku informāciju skatiet prospekta II. 7. sadaļā.
Mērķi un ieguldījumu politika:	Fonda mērķis ir kapitāla pieaugums. Ieguldījumu fondam saskaņā ar 2011. gada Austrijas likumu "Par ieguldījumu fondiem" (InvFG 2011) var izvēlēties šādus aktīvus, ievērojot Austrijas likuma "Par pensiju fondiem" (PKG) 25. panta 1. daļas 5. līdz 8. punktu, 2. līdz 4. daļu un 6. līdz 8. daļu Federālā vēstneša (BGBl) I Nr. 68/2015 redakcijā. Tādējādi ieguldījumu fonds ir piemērots pensiju uzkrājumu ieguldīšanai saskaņā ar Austrijas likuma "Par ienākuma nodokli" (EstG) 14. panta 7. daļas 4. punkta e) apakšpunktu. Fonds galvenokārt iegulda starptautiskos un valstu fondos ar mērķi sasniegt akciju 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. Ieguldījumu fondu akcijās ir jāsadala starp ieguldījumu kategorijām saskaņā ar Austrijas likuma "Par pensiju shēmām" (Pensionskassen Act (PKG)) 25. panta 2. daļu atbilstoši šo akciju faktiskajai pārvaldībai Federālā vēstneša (BGBl) I Nr. 68/2015 redakcijā. Atvasinātie instrumenti galvenokārt darbojas kā nodrošinājums un tos ir atļauts izmantot spekulatīviem darījumiem ne vairāk kā 5% apmērā no fonda aktīviem. Fonds var ietvert arī pieprasījuma noguldījumus un termiņnoguldījumus ar termiņu ne vairāk kā 12 mēneši, tomēr tie veido ļoti mazu ieguldījumu daļu. Fonds tiek aktīvi pārvaldīts. Salīdzinot ar pasīvi orientēta fonda darbību, aktīva pārvaldība var radīt lielākas darījumu izmaksas. Parastos ienākumus sadala daļu sertifikātu A klasē un nesadala daļu sertifikātu T klasē.

Papildinformāciju, piemēram, par emisijas un izpirkšanas cenu publicēšanas vietu un tiesību aktos paredzēto dokumentu (piemēram, pārdošanas prospekta, tostarp fonda noteikumu, pamatinformācijas dokumenta, gada un pusgada pārskatu) pieejamību, skatiet sadaļā "Cita svarīga informācija". Izpirkšanas kārtību mēs norādām sadaļā "Cik ilgi man vajadzētu turēt ieguldījumu, un vai es varu izņemt naudu agrāk?".

Mazo ieguldītāju mērķa grupa: Papildus profesionāliem ieguldītājiem fonds ir paredzēts arī mazajiem ieguldītājiem (i) ar zināšanām par un/vai pieredzi ar šāda veida produktiem, (ii) kuri ir saņēmuši atbilstošu ieguldījumu konsultāciju un (iii) var segt zaudējumus līdz to fondā ieguldītajai summai.

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?**Risku rādītājs: 3****Kopējā riska indikators (saīsināti — "SRI")**

Šis kopējā riska indikators ir pamatots uz pieņēmumu, ka Jūs paturat produktu vismaz 8 gadus.

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 (uzziniet vairāk šī dokumentā sadaļā "Kas notiek, ja Security Kapitalanlage AG nespēj veikt izmaksas?").

Skalā no 1 līdz 7 mēs šo produktu klasificējam kā "3." riska klases produktu, turklāt "3" atbilst vidēji zema riska klasei. Iespējamo zaudējumu risks no nākotnes vērtības attīstības tiek klasificēts kā vidēji zems. Tomēr arī nelabvēlīgos tirgus apstākļos ir ļoti maz ticams, ka tiks ietekmēta mūsu spēja veikt izmaksas Jums. Klasifikācijas pamatā ir fonda ieguldījumu stratēģija, kā arī paredzētie ieguldījumu instrumenti.

Papildu riski: Papildus tirgus un kredītriskiem, kas ņemti vērā, aprēķinot kopējā riska indikatoru, Jūsu ieguldījumu var ietekmēt arī citi riska faktori, piemēram, likviditātes un darbības riski vai tādi produktam specifiski riski kā valūtas riski, īpaši tirgus riski vai atvasināto instrumentu izmantošanas riski.

Sīkāku informāciju atradīsiet prospekta fonda risku rādītāja II. 16. sadaļā. Šis produkts neietver aizsardzību pret tirgus izmaiņām nākotnē, tādējādi Jūs varat zaudēt visu vai daļu Jūsu ieguldītā kapitāla.

Darbības rezultātu scenāriji

Zemāk norādītajos skaitļos ir iekļautas visas paša produkta izmaksas, taču zināmos apstākļos var nebūt iekļautas visas izmaksas, kas Jums jāmaksā savam konsultantam vai savam izplatītājam, kā arī Jūsu konsultanta vai Jūsu izplatītāja izmaksas. Tāpat arī netiek ņemta vērā Jūsu personīgā nodokļu situācija, kas

arī var ietekmēt gala ienākumus. Tas, ko Jūs beigās iegūsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus attīstības nākotnē. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar droši paredzēt.

Attēlotie pesimistiskie, vidējie un optimistiskie scenāriji uzskatāmi parāda produkta slīktāko, vidējo un labāko vērtības attīstību. Tie pamatojas uz pagātnes rezultātiem un ir balstīti uz vienreizējas ieguldījumu summas samaksu.

Tirgi var attīstīties pilnīgi citādi.

Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Ieteiktais turēšanas periods: 8 gadi
Ieguldījuma summa: 10 000 EUR

Scenāriji	Ja izstājaties pēc 1 gada	Ja izstājaties pēc 8 gadiem	
Minimums	Nav garantētas minimālās atdeves. Jūs varat zaudēt savu ieguldījumu pilnībā vai daļēji.		
Stresa scenārijs	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	8.011 EUR -19,9 %	6.380 EUR -5,5 %
Pesimistiskais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 12.2021. līdz 10.2023.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	8.011 EUR -19,9 %	8.235 EUR -2,4 %
Vidējais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 04.2013. līdz 04.2021.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	9.701 EUR -3,0 %	13.777 EUR 4,1 %
Optimistiskais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 11.2011. līdz 11.2019.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	11.096 EUR 11,0 %	15.774 EUR 5,9 %

Kas notiek, ja Security Kapitalanlage AG nespēj veikt izmaksas?

Fonds (produkts) ir īpašs fonds, kas ir nodalīts no Security Kapitalanlage AG kā pārvaldības sabiedrības aktīviem. Tādējādi attiecībā uz pārvaldības sabiedrību nepastāv saistību neizpildes risks (ja tā, piemēram, kļūst maksātnespējīga). Akcionāri ir fonda līdzekļu līdzīpašnieki. Fonds nav pakļauts nekādam likumā noteiktai vai citai noguldījumu apdrošināšanai.

Kādas izmaksas rodas?

Persona, kura Jums pārdod šo produktu vai konsultē Jūs par to, var ieturēt vēl citas izmaksas, kas rodas papildus. Ja tas tā būs, šī persona sniegs Jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz Jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no Jūsu ieguldījuma dažādu izdevumu veidu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz Jūs ieguldāt, cik ilgi paturat produktu un cik labi produkts attīstās. Šeit attēlotās summas uzskatāmi parāda ieguldījuma summas paraugu un dažādus iespējamus ieguldījuma periodus.

Par pamatu esam ņēmuši šādus pieņēmumus:

- Pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (0% gada atdeve).
- Pārējiem turēšanas periodiem esam pieņēmuši, ka produkts attīstās, kā parādīts vidējā scenārijā.
- Gadā tiek ieguldīti 10 000 EUR.

	Ja izstājaties pēc 1 gada	Ja izstājaties ieteiktā turēšanas perioda (8 gadi) beigās
Kopējās izmaksas	590 EUR	1.666 EUR
Ilggadējā ietekme uz izmaksām*	5,9 %	1,5 % gadā

*Šie dati parāda, kā izmaksas samazina jūsu gada peļņu turēšanas periodā. Piemēram, ja jūs izstājaties ieteiktā turēšanas perioda beigās, jūsu vidējā gada peļņa, domājams, būs 5,58% pirms izmaksām un 4,09% pēc izmaksām. Mēs varam daļu no izmaksām sadalīt starp mums un personu, kas jums pārdod produktu, lai segtu jums sniegtos pakalpojumus.

Izmaksu sastāvs

Lūdzam ņemt vērā, ka šeit attēlotas tikai ieguldījumu varianta izmaksas, nevis apdrošināšanas līguma papildu izmaksas. Attēlotās iestāšanās izmaksas (izdevumu piemaksa) netiek ierēķinātas fondam piesaistītā dzīvības apdrošināšanā.

Nākamā tabula parāda:

- kā dažāda veida izmaksas katru gadu ietekmē ieguldījumu atdevi, ko Jūs varētu saņemt ieteiktā turēšanas perioda beigās;
- ko ietver dažādās izmaksu kategorijas.

Vienreizējas izmaksas iestājoties vai izstājoties		Izmaksu gada ietekme, ja izstājaties pēc viena gada
Iestāšanās izmaksas	5,25% no summas, kas Jums jāmaksā, veicot savu ieguldījumu (ir norādītas maksimālās izmaksas; Jūs, iespējams, maksājat mazāk).	525 EUR
Izstāšanās izmaksas	Izmaksu ietekme, kas rodas, ja izpērkat savu ieguldījumu. Mēs neaprēķinām izstāšanās maksu.	0 EUR
Tekošās izmaksas gadā*		
Administratīvās maksas un citas administratīvās vai ekspluatācijas izmaksas	0,78% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Izmaksu ietekme, kuras mēs ik gadu iekasējam no Jums, parasti katru mēnesi, par ieguldījuma pārvaldību. Tas ir aprēķins, kas balstīts uz iepriekšējā gada faktiskajām izmaksām.	78 EUR
Transakciju izmaksas	0,01 % no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Produkta pamatā esošo ieguldījumu iegādes un pārdošanas izmaksu ietekme. Šis ir to izmaksu novērtējums, kas rodas, ja mēs iegādājamies vai pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus. Faktiskā summa ir atkarīga no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	1 EUR
Papildu izmaksas noteiktos apstākļos*		
Panākumu maksa	Šim produktam netiek aprēķināta panākumu maksa.	0 EUR
Pārnestie procenti	Šādas maksas netiek piemērotas.	0 EUR

Lai uzzinātu faktiskās maksas, lūdzu, vērsieties pie sava finanšu konsultanta vai sava izplatītāja.

*Šis skaitlis balstās uz aplēsēm, kas bieži vien atsaucas uz vēsturiskiem datiem. Faktiskās izmaksas ieguldītājam var atšķirties. Investējot fondu apakšfondos vairāk nekā 10% no fonda aktīviem, norādītajā vērtībā ir iekļautas arī apakšfondu izmaksas, tādējādi tās netieši jāsedz akcionāram.

Mēs daļu no izmaksām varam sadalīt starp mums un personu, kas Jums pārdod produktu, lai segtu Jums sniegtos pakalpojumus.

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

Ieteiktais turēšanas periods ir 8 gadi.

Ieteiktais turēšanas periods balstās uz mūsu fonda riska un ienesīguma īpašību un izmaksu novērtējumu. Jums vajadzētu būt gatavam(-ai) turēt savu ieguldījumu vismaz norādīto gadu skaitu.

Jūs varat atgriezt savas fonda daļas depozitārija bankai jebkurā Austrijas bankas darba dienā, izņemot Lielo piektdienu un Vecgada vakaru, par attiecīgi spēkā esošo atpiršanas cenu. Izpiršana pirms ieteiktā turēšanas perioda var negatīvi ietekmēt Jūsu darbības rezultātus. Pārvaldītājsabiedrība var atlikt izpiršanu, ja tas šķiet nepieciešams ārkārtas apstākļu dēļ. Atgriežot daļu sertifikātu, PRIIP ražotājam nerodas izpiršanas maksa.

Ja neesat drošs(-a), vai fonds atbilst Jūsu vajadzībām, sazinieties ar savu finanšu konsultantu, lai saņemtu atbilstošu profesionālu padomu. Ieteiktais turēšanas periods ir orientējošs un neatspoguļo garantiju vai rādītāju turpmākajai vērtības attīstībai, atlidzības vai riska līmeni.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Ja neesat apmierināts(-a) ar kādu no mūsu pakalpojumu daļām, ko mēs Jums sniedzam, vai ar personu, kas Jūs konsultē attiecībā uz produktu vai kura Jums to pārdeva, un vēlaties iesniegt sūdzību, informāciju par sūdzību iesniegšanas kārtību atradīsiet vietnē www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ vai vērsieties office@securitykag.at, izmantojot saziņas veidlapu vietnē www.securitykag.at/kontakt, vai pa pastu — uz Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz).

Cita svarīga informācija

Izmaksu, vērtības attīstības un riska aprēķins, kas ietverts šajā pamatinformācijas dokumentā, atbilst ES noteikumos noteiktajai metodei.

Informācija par iepriekšējo vērtības attīstību, ja pieejama, par pēdējiem desmit gadiem tiek sniegta uz kalendāro gadu bāzes pašreizējās faktu lapās (*Fact Sheets*) vai atsevišķā dokumentā PRIIP ražotāja tīmekļa vietnē www.securitykag.at sadaļā "Documents/Eckdaten" (Dokumenti/galvenie dati). Pārdošanas prospekts, kā arī citi dokumenti un informācija par produktu (piemēram, emisijas un izpiršanas cenas, pārdošanas prospekts, gada un pusgada pārskati) ir pieejami apskatei pie emitenta Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz), un turētājiestādē/depozitārija bankā Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vīne (Wien), to vācu valodā var pieprasīt PRIIP ražotāja mājas lapā www.securitykag.at.

Attiecīgi — aktuālais pamatinformācijas dokuments (PID), kā arī ikmēneša darbības rezultātu scenāriji ir atrodami vietnē www.securitykag.at/fonds sadaļā "Dokumente/Eckdaten" (Dokumenti/galvenie dati).

Mērķis

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

Produkts

Produkta nosaukums:	SUPERIOR 3 – Ethik, valūta: EUR Tranche A, ISIN: AT0000904909, izmaksātājs Tranche T, ISIN: AT0000A07HT5, uzkrājējs
PRIIP ražotāja nosaukums:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz) (www.securitykag.at, tel. nr.:+43-316-8071-0). Tā pieder "Grazer Wechselseitige Versicherung" AG koncernam.
Atbildīgā uzraudzības iestāde:	Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vīne (Wien), www.fma.gv.at
Stākā informācija par apstiprināšanu:	Fonds ir apstiprināts izplatīšanai Austrijā. Papildus ir arī atļauja tirdzniecībai Vācijā. Papildinformāciju, piemēram, informāciju par informācijas institūcijām un tamlīdzīgām institūcijām Vācijā, atradīsiet pārdošanas prospekta IV. PIELIKUMĀ.
Sagatavošanas datums:	18.03.2024., dokuments stājas spēkā 19.03.2024.

Kāda veida produkts tas ir?

Veids:	Šis produkts ir kopīpašuma fonds saskaņā ar 2011. gada likumu "Par ieguldījumu fondiem" (InvFG), kas atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2009/65/EK (PVKIU). Fonda turētājiestāde/depozitārija banka ir Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vīne (Wien).
Darbības laiks:	Fonds tika izveidots uz nenoteiktu laiku; pie noteiktiem nosacījumiem ir iespējams vienus PRIIP ražotāja uzteikums. Tādējādi tas var izbeigt fonda darbību vai apvienot to ar citiem fondiem. Stākā informāciju skatiet prospekta II. sadaļā. 7.
Mērķi un ieguldījumu politika:	Fonda ilgtermiņa ieguldījumu mērķis ir palielināt ieguldīto kapitālu, vienlaikus ņemot vērā ētiskos aspektus. Ieguldījumu fondam saskaņā ar 2011. gada Austrijas likumu "Par ieguldījumu fondiem" (InvFG 2011) var izvēlēties šādus aktīvus, ievērojot Austrijas likuma "Par pensiju fondiem" (PKG) 25. pantu Federālā vēstneša (BGBI) I Nr. 68/2015 redakcijā. Tādējādi ieguldījumu fonds ir piemērots pensiju uzkrājumu ieguldīšanai saskaņā ar Austrijas likuma "Par ienākuma nodokli" (EstG) 14. panta 7. daļas 4. punkta e) apakšpunktu. Ieguldījumu fonds iegulda vismaz 51 % no fonda aktīviem obligācijās un akcijās (un akcijām līdzvērtīgos vērtspapīros) tieši iegūtu atsevišķu vērtspapīru veidā, tātad ne tieši vai tieši ar ieguldījumu fondu vai atvasināto instrumentu starpniecību, kas tiek izvēlēti atbilstoši ētiskiem vai ilgtspējīgiem kritērijiem. Pie tam līdz 20 % no fonda aktīviem tiek ieguldīti akcijās (un akcijām līdzvērtīgos vērtspapīros). Par izslēgšanas kritērijiem attiecībā uz ētiku un ilgtspējību pārvaldības sabiedrību konsultē Ētikas konsultatīvā padome. Piemērotus emitentus, izvērtējot kritērijus, iepriekš var atlasīt kvalificēta reitingu aģentūra. Naudas tirgus instrumenti var veidot 49 % no fonda aktīviem. Ieguldījumu fondu daļas var veidot attiecīgi līdz 10 % no fonda aktīviem un kopā līdz 10 % no fonda aktīviem, ja tās savukārt iegulda ne vairāk kā 10 % no fonda aktīviem citu ieguldījumu fondu daļās. Pieprasījuma noguldījumi un termiņnoguldījumi ar termiņu ne vairāk kā 12 mēneši var veidot līdz 49 % no fonda aktīviem. Nav nepieciešams uzturēt minimālo bankas atlikumu. Fonda portfeļa izmaiņu un/vai pamatotu pieņēmumu par draudošiem vērtspapīru zaudējumiem ietvaros ieguldījumu fonds var nokristies zem vērtspapīru īpatsvara un tam var būt lielāks pieprasījuma noguldījumu vai termiņnoguldījumu īpatsvars ar maksimāli 12 mēnešu darbības termiņu. Atvasinātos instrumentus var izmantot kā daļu no ieguldījumu stratēģijas līdz 49 % no fonda aktīviem un nodrošinājumam. Tas var palielināt zaudējumu risku. Fonds tiek aktīvi pārvaldīts un neorientējas uz etalonu. Salīdzinot ar pasīvi orientēta ieguldījumu fonda darbību, aktīva pārvaldība var radīt lielākas darījumu izmaksas.

Parastos ienākumus sadala daļu sertifikātu A klasē un nesadala daļu sertifikātu T klasē.

Papildinformāciju, piemēram, par emisijas un izpiršanas cenu publicēšanas vietu un tiesību aktos paredzēto dokumentu (piemēram, pārdošanas prospekta, tostarp fonda noteikumu, pamatinformācijas dokumenta, gada un pusgada pārskatu) pieejamību, skatiet sadaļā "Cita svarīga informācija". Izpiršanas kārtību mēs norādām sadaļā "Cik ilgi man vajadzētu turēt ieguldījumu, un vai es varu izņemt naudu agrāk?".

Mazo ieguldītāju mērķa grupa: Papildus profesionāliem ieguldītājiem fonds ir paredzēts arī mazajiem ieguldītājiem (i) ar zināšanām par un/vai pieredzi ar šāda veida produktiem, (ii) kuri ir saņēmuši atbilstošu ieguldījumu konsultāciju un (iii) var segt zaudējumus līdz to fondā ieguldītajai summai.

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?**Risku rādītājs: 3****Kopējā riska indikators (saīsināti — "SRI")**

Šis kopējā riska indikators ir pamatots uz pieņēmumu, ka Jūs paturat produktu vismaz 6 gadus.

Kopējā riska indikators palīdzēs Jums izvērtēt ar šo produktu saistītos riskus attiecībā pret citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējama, ka Jūs zaudējat naudu ar šo produktu, jo tirgi attīstās noteiktā veidā vai arī mēs nevaram Jums izmaksāt attiecīgo summu (uzziniet vairāk šī dokumentā sadaļā "Kas notiek, ja Security Kapitalanlage AG nespēj veikt izmaksas?").

Skalā no 1 līdz 7 mēs šo produktu klasificējam kā "3." riska klases produktu, turklāt "3" atbilst vidēji zema riska klasei. Iespējamo zaudējumu risks no nākotnes vērtības attīstības tiek klasificēts kā vidēji zems. Tomēr arī nelabvēlīgos tirgus apstākļos ir ļoti maz ticams, ka tiks ietekmēta mūsu spēja veikt izmaksas Jums. Klasifikācijas pamatā ir fonda ieguldījumu stratēģija, kā arī paredzētie ieguldījumu instrumenti.

Papildu riski: Papildus tirgus un kredītriskiem, kas ņemti vērā, aprēķinot kopējā riska indikatoru, Jūsu ieguldījumu var ietekmēt arī citi riska faktori, piemēram,

likviditātes un darbības riski vai tādi produktam specifiski riski kā valūtas riski, īpaši tirgus riski vai atvasināto instrumentu izmantošanas riski.

Sīkāku informāciju atradīsiet prospekta fonda risku rādītāja II. sadaļā. 16. Šis produkts neietver aizsardzību pret tirgus izmaiņām nākotnē, tādējādi Jūs varat zaudēt visu vai daļu Jūsu ieguldītā kapitāla.

Darbības rezultātu scenāriji

Zemāk norādītajos skaitļos ir iekļautas visas paša produkta izmaksas, taču zināmos apstākļos var nebūt iekļautas visas izmaksas, kas Jums jāmaksā savam konsultantam vai savam izplatītājam, kā arī Jūsu konsultanta vai Jūsu izplatītāja izmaksas. Tāpat arī netiek ņemta vērā Jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt gala ienākumus. Tas, ko Jūs beigās iegūsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus attīstības nākotnē. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar droši paredzēt.

Attēlotie pesimistiskie, vidējie un optimistiskie scenāriji uzskatāmi parāda produkta sliktāko, vidējo un labāko vērtības attīstību. Tie pamatojas uz pagātnes rezultātiem un ir balstīti uz vienreizējas ieguldījumu summas samaksu.

Tirgi var attīstīties pilnīgi citādi.

Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Ieteiktais turēšanas periods: 6 gadi

Ieguldījuma summa: 10 000,00 EUR

Scenāriji	Ja izstājaties pēc 1 gada	Ja izstājaties pēc 6 gadiem	
Minimums	Nav garantētas minimālās atdeves. Jūs varat zaudēt savu ieguldījumu pilnībā vai daļēji.		
Stresa scenārijs	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	8 381 EUR -16,2 %	7 501 EUR -4,7 %
Pesimistiskais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 08.2021. līdz 02.2024.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	8 381 EUR -16,2 %	9 126 EUR -1,5 %
Vidējais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 08.2014. līdz 08.2020.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	9 925 EUR -0,8 %	10 912 EUR 1,5 %
Optimistiskais scenārijs Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam no 06.2013. līdz 06.2019.	Ko Jūs varētu saņemt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas Gada vidējā atdeve	10 984 EUR 9,8 %	11 655 EUR 2,6 %

Kas notiek, ja Security Kapitalanlage AG nespēj veikt izmaksas?

Fonds (produkts) ir īpašs fonds, kas ir nodalīts no Security Kapitalanlage AG kā pārvaldības sabiedrības aktīviem. Tādējādi attiecībā uz pārvaldības sabiedrību nepastāv saistību neizpildes risks (ja tā, piemēram, kļūst maksātnespējīga). Akcionāri ir fonda līdzekļu līdzīpašnieki. Fonds nav pakļauts nekādam likumā noteiktai vai citai noguldījumu apdrošināšanai.

Kādas izmaksas rodas?

Persona, kura Jums pārdod šo produktu vai konsultē Jūs par to, var ieturēt vēl citas izmaksas, kas rodas papildus. Ja tas tā būs, šī persona sniegs Jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz Jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no Jūsu ieguldījuma dažādu izdevumu veidu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz Jūs ieguldāt, cik ilgi paturat produktu un cik labi produkts attīstās. Šeit attēlotās summas uzskatāmi parāda ieguldījuma summas paraugu un dažādus iespējamus ieguldījuma periodus.

Par pamatu esam ņēmuši šādus pieņēmumus:

- Pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (0% gada atdeve).
- Pārējiem turēšanas periodiem esam pieņēmuši, ka produkts attīstās, kā parādīts vidējā scenārijā.
- Gadā tiek ieguldīti 10 000 EUR.

Aprēķins ir veikts, pamatojoties uz A daļu.

Scenāriji	Ja izstājaties pēc 1 gada	Ja izstājaties pēc 6 gadiem
Kopējās izmaksas	362 EUR	1 054 EUR
Ilggadējā ietekme uz izmaksām*	3,6 %	1,6% gadā

*Šie dati parāda, kā izmaksas samazina jūsu gada peļņu turēšanas periodā. Piemēram, ja jūs izstājaties ieteiktā turēšanas perioda beigās, jūsu vidējā gada peļņa, domājams, būs 3,04 % pirms izmaksām un 1,47 % pēc izmaksām.

Mēs daļu no izmaksām varam sadalīt starp mums un personu, kas Jums pārdod produktu, lai segtu Jums sniegtos pakalpojumus.

Izmaksu sastāvs

Lūdzam ņemt vērā, ka šeit attēlotas tikai ieguldījumu varianta izmaksas, nevis apdrošināšanas līguma papildu izmaksas. Attēlotās iestāšanās izmaksas (izdevumu piemaksa) netiek ierēķinātas fondam piesaistītā dzīvības apdrošināšanā.

Nākamā tabula parāda:

- kā dažāda veida izmaksas katru gadu ietekmē ieguldījumu atdevi, ko Jūs varētu saņemt ieteiktā turēšanas perioda beigās;
- ko ietver dažādās izmaksu kategorijas.

Vienreizējas izmaksas iestājoties vai izstājoties		Izmaksu gada ietekme, ja izstājaties pēc viena gada
Iestāšanās izmaksas	2,50 % no summas, kas Jums jāmaksā, veicot savu ieguldījumu (ir norādītas maksimālās izmaksas; Jūs, iespējams, maksājat mazāk).	250 EUR
Izstāšanās izmaksas	Izmaksu ietekme, kas rodas, ja izpērkat savu ieguldījumu. Mēs neapņēsim izstāšanās maksu.	0 EUR
Tekošās izmaksas gadā*		
Administratīvās maksas un citas administratīvās vai ekspluatācijas izmaksas	0,97 % no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Izmaksu ietekme, kuras mēs ik gadu iekasējam no Jums, parasti katru mēnesi, par ieguldījuma pārvaldību. Tas ir aprēķins, kas balstīts uz iepriekšējā gada faktiskajām izmaksām.	97 EUR
Transakciju izmaksas	0,16 % no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Produkta pamatā esošo ieguldījumu iegādes un pārdošanas izmaksu ietekme. Šis ir to izmaksu novērtējums, kas rodas, ja mēs iegādājamies vai pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus. Faktiskā summa ir atkarīga no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	16 EUR
Papildu izmaksas noteiktos apstākļos*		
Panākumu maksa	Šim produktam netiek aprēķināta panākumu maksa.	0 EUR
Pārnestie procenti	Šādas maksas netiek piemērotas.	0 EUR

Lai uzzinātu faktiskās maksas, lūdzu, vērsieties pie sava finanšu konsultanta vai sava izplatītāja.

*Šis skaitlis balstās uz aplēsēm, kas bieži vien atsaucas uz vēsturiskiem datiem. Faktiskās izmaksas ieguldītājam var atšķirties. Investējot fondu apakšfondos vairāk nekā 10 % no fonda aktīviem, norādītajā vērtībā ir iekļautas arī apakšfondu izmaksas, tādējādi tās netieši jāsedz akcionāram.

Mēs daļu no izmaksām varam sadalīt starp mums un personu, kas Jums pārdod produktu, lai segtu Jums sniegtos pakalpojumus.

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

Ieteiktais turēšanas periods ir 6 gadi.

Ieteiktais turēšanas periods balstās uz mūsu fonda riska un ienesīguma īpašību un izmaksu novērtējumu. Jums vajadzētu būt gatavam(-ai) turēt savu ieguldījumu vismaz norādīto gadu skaitu.

Jūs varat atgriezt savas fonda daļas depozitārija bankai jebkurā Austrijas bankas darba dienā, izņemot Lielo piektdienu un Vecgada vakaru, par attiecīgi spēkā esošo atpiršanas cenu. Izpiršana pirms ieteiktā turēšanas perioda var negatīvi ietekmēt Jūsu darbības rezultātus. Pārvaldītājsabiedrība var atlikt izpiršanu, ja tas šķiet nepieciešams ārkārtas apstākļu dēļ. Atgriežot daļu sertifikātu, PRIIP ražotājam nerodas izpiršanas maksa.

Ja neesat drošs(-a), vai fonds atbilst Jūsu vajadzībām, sazinieties ar savu finanšu konsultantu, lai saņemtu atbilstošu profesionālu padomu. Ieteiktais turēšanas periods ir orientējošs un neatspoguļo garantiju vai rādītāju turpmākajai vērtības attīstībai, atlidzības vai riska līmeni.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Ja neesat apmierināts(-a) ar kādu no mūsu pakalpojumu daļām, ko mēs Jums sniedzam, vai ar personu, kas Jūs konsultē attiecībā uz produktu vai kura Jums to pārdeva, un vēlaties iesniegt sūdzību, informāciju par sūdzību iesniegšanas kārtību atradīsiet vietnē www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ vai vērsieties office@securitykag.at, izmantojot saziņas veidlapu vietnē www.securitykag.at/kontakt, vai pa pastu — uz Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz).

Cita svarīga informācija

Izmaksu, vērtības attīstības un riska aprēķins, kas ietverts šajā pamatinformācijas dokumentā, atbilst ES noteikumos noteiktajai metodei.

Informācija par iepriekšējo vērtības attīstību, ja pieejama, par pēdējiem desmit gadiem tiek sniegta uz kalendāro gadu bāzes pašreizējās faktu lapās (*Fact Sheets*) vai atsevišķā dokumentā PRIIP ražotāja tīmekļa vietnē www.securitykag.at sadaļā "Documents/Eckdaten" (Dokumenti/galvenie dati). Pārdošanas prospekts, kā arī citi dokumenti un informācija par produktu (piemēram, emisijas un izpiršanas cenas, pārdošanas prospekts, gada un pusgada pārskati) ir pieejami apskatei pie emitenta Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Grāca (Graz), un turētājiestādē/depozitārija bankā Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vīne (Wien), to vācu valodā var pieprasīt PRIIP ražotāja mājas lapā www.securitykag.at.

Attiecīgi — aktuālais pamatinformācijas dokuments (PID), kā arī ikmēneša darbības rezultātu scenāriji ir atrodami vietnē www.securitykag.at/fonds sadaļā "Dokumente/Eckdaten" (Dokumenti/galvenie dati).

Pirmslīguma informācija par Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta 1. punktā minētajiem finanšu produktiem

Produkta nosaukums:

SUPERIOR 3 – Ethik

Daļas:

AT0000904909, AT0000A07HT5, AT0000A20CT9

Uzņēmuma identifikators (LEI kods):

529900Q16HN85F0S8T95

Uz: 18.03.2024

Ekoloģiskās un/vai sociālās pazīmes

Vai ar šo finanšu produktu ir centieni īstenot ilgtspējīgus ieguldījumus?

 Jā Nē Ar to tiek īstenota minimāla

ilgtspējīgu ieguldījumu daļa ar

vides mērķi: 0.00 %

 saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju klasificējamās kā ekoloģiski ilgtspējīgas saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju nav klasificējamās kā ekoloģiski ilgtspējīgas Ar to tiek īstenota minimāla

ilgtspējīgu ieguldījumu daļa ar

 Ar to tiek virzītas ekoloģiskas/sociālās pazīmes, un, lai gan nav centieni īstenot ilgtspējīgus ieguldījumus, tas ietver vismaz 15,00 % ilgtspējīgu ieguldījumu daļu ar vides mērķi saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju klasificējamās kā ekoloģiski ilgtspējīgas ar vides mērķi saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju nav klasificējamās kā ekoloģiski ilgtspējīgas ar sociālu mērķi Ar to tiek virzītas ekoloģiskas/sociālās pazīmes, bet **netiek īstenoti ilgtspējīgi ieguldījumi.**

Kādas ekoloģiskās un/vai sociālās pazīmes tiek virzītas ar šo finanšu produktu?



Fonds veicina vai atbalsta ekoloģiskās un/vai sociālās pazīmes savas ieguldījumu politikas ietvaros, pieņemot ieguldījumu lēmumus, ņemot vērā ētiskus un ilgtspējīgus kritērijus.

Ekoloģiskās un/vai sociālās pazīmes aptver cita starpā klimata aizsardzību, pielāgošanos klimata pārmaiņām, vides piesārņojuma novēršanu un samazināšanu, kā arī bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu aizsardzību un atjaunošanu. Par sociālām pazīmēm uzskatāmas, piemēram, nevienlīdzības apkarošana, sociālās kohēzijas veicināšana, sociālā integrācija un darba tiesību minimālo standartu ievērošana.

Kādi ilgtspējas indikatori tiek izmantoti, lai novērtētu atsevišķu ekoloģisko vai sociālo pazīmju sasniegšanu, kas tiek virzītas ar šo finanšu produktu?

Iepriekš minēto ekoloģisko un/vai sociālo pazīmju novērtēšanai ieguldījumu procesa ietvaros tiek izmantota novērtēšanas metode, izmantojot iekšējos un ārējos minimālos standartus, izslēgšanas kritērijus un "labāko savā klasē" principus, tā sauktos ilgtspējas indikatorus:

- Ārējie minimālie standarti: Austrijas Vides un tehnoloģiju sabiedrība (ÖGUT) - Atbildīgu ieguldījumu standarts (Responsible Investment Standard) (saīsināti: RIS)
- Iekšējie minimālie standarti
- Ārējo zīmogu un sertifikātu ilgtspējas kritēriji (Austrijas vides marķējums (UZ 49), Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. (FNG), Eiropas ilgtspējas fondu caurspīdības vadlīnijas un Vācijas Evanģēliskās baznīcas (EKD) kritēriji, kā arī Austrijas Bīskapu konferences un Austrijas ordeņa ētisku naudas ieguldījumu vadlīnijas (FinAnKo))

Ilgtpējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociāla mērķa sasniegšanu, ar noteikumu, ka šis ieguldījums būtiski nekaitē vides vai sociālajiem mērķiem un ieguldījumus saņemšie uzņēmumi īsteno labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir klasifikācijas sistēma, kas noteikta Regulā (ES) 2020/852 un ietver **ekoloģiski ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Šajā regulā nav noteikts sociāli ilgtspējīgu saimniecisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi ar vides mērķi var būt vai nebūt atbilstoši taksonomijai.

Ar **ilgtspējas indikatoriem** tiek mērīts, cik lielā mērā tiek sasniegtas ar finanšu produktu virzītās ekoloģiskās vai sociālās pazīmes.

Dati tiek nodrošināti, pamatojoties uz ārēju datu sniedzēju. Šie novērtējuma indikatori tiek detalizēti aprakstīti sadaļā "Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei virzīto ekoloģisko vai sociālo mērķu izpildei?".

Kādi ir ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi, kurus daļēji jāīsteno ar finanšu produktu, un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?

Ilgspējīga ieguldījuma ilgtermiņa mērķis ir, no vienas puses, dot ieguldījumu ilgtspējīgas attīstības veicināšanā, izmantojot pozitīvus un negatīvus ilgtspējas kritērijus. Ar to jāidentificē un pēc tam jāatbalsta ieguldījumi, cita starpā uzņēmumos un valstīs, kuru iekšējos mērķos nostiprināti vides, sociālie un pārvaldības (ESG) kritēriji ekoloģisko un sociālo mērķu izpratnē no labas pārvaldības procedūru viedokļa. No otras puses, ilgtspējīgiem ieguldījumiem jāgūst pozitīvi ieguldījumu panākumi. Tālāk attēloti ilgtspējīgu ieguldījumu ekoloģisko un sociālo mērķu piemēri:

Vides mērķi

- Siltumnīcas efekta gāzu emisiju samazināšana
- Izvairīšanās no fosilo energoresursu veicināšanas/ieguves/apstrādes vai tās samazināšana
- Enerģijas ražošanas no fosilajiem energoresursiem (ogles, nafta ...) samazināšana
- Stipri samazināta iesaiste kodolenerģijas kontekstā (enerģijas ražošana, urāna apstrāde, pakalpojumi)

Sociālie mērķi

- Cilvēka pamattiesību ievērošana
- Darba pamattiesību ievērošana
 - Īpaši izvairīšanās no bērnu darba un modernās verdzības
 - Īpaši standartu ievērošana attiecībā uz darba tiesībām un pulcēšanās brīvību

Svarīgākās nelabvēlīgās ietekmes ir ieguldījumu lēmumu nozīmīgākā nelabvēlīgā ietekme uz ilgtspējas faktoriem vides, sociālajā un nodarbinātības, cilvēktiesību ievērošanas un korupcijas un kukuļdošanas jomās.

Cik lielā mērā ilgtspējīgie ieguldījumi, kas daļēji īstenojami ar finanšu produktu, būtiski nekaitēs kādam no ekoloģiskajiem vai sociālajiem ilgtspējīgo ieguldījumu mērķiem?

Lai nodrošinātu, ka iepriekš minētajiem vides un sociālajiem mērķiem netiek būtiski kaitēts, ieguldījumu procesa ietvaros tiek piemēroti gan iekšējie, gan arī ārējie minimālie standarti, kā arī "labākie savā klasē" un izslēgšanas kritēriji - sīkāku informāciju skatiet sadaļā "Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei virzīto ekoloģisko vai sociālo mērķu izpildei?"

Kā ir ņemti vērā ilgtspējas faktoru nelabvēlīgās ietekmes indikatori?

Sadaļā "Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei virzīto ekoloģisko vai sociālo mērķu izpildei?" tiek ņemti vērā indikatori, kas saistīti ar ieguldījumu lēmumu nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (saīsināti: PAI) ieguldījumu procesā piemērojamo izslēgšanas kritēriju ietvaros.

Sīkāka informācija par svarīgākajām nelabvēlīgajām ietekmēm uz ilgtspējas faktoriem ir atrodamā tā sauktajā regulārajā informācijā kā fonda atskaites ziņojuma pielikumā (IV. pielikums) un ir atklāta tur attiecīgajā sadaļā "Kā šim finanšu produktam ņemtas vērā svarīgākās nelabvēlīgās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem?".

Kā ilgtspējīgie ieguldījumi atbilst ESAO vadlīnijām daudznacionāliem uzņēmumiem un Apvienoto Nāciju Organizācijas ekonomikas un cilvēktiesību pamatprincipiem? Sīkāka informācija:

Finanšu produkta ilgtspējīgie ieguldījumi atbilst gan ESAO vadlīnijām daudznacionāliem uzņēmumiem, gan arī Apvienoto Nāciju Organizācijas ekonomikas un cilvēktiesību pamatprincipiem. Tas tiek nodrošināts, pārbaudot ilgtspējīgo ieguldījumu atbilstību iepriekš minētajiem standartiem, izmantojot uz normām balstītus izslēgšanas kritērijus, izmantojot piemērojamo ESG reitingu. Bez tam finanšu produktā ir ņemts vērā PAI indikators Nr.10, skat. arī nākamo punktu.

ES taksonomijā ir noteikts "izvairīšanās no būtiska kaitējuma" princips, saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstoši ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem, un to papildina īpaši ES kritēriji.

"Izvairīšanās no būtiska kaitējuma" princips tiek piemērots tikai tiem finanšu produkta pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji ekoloģiski ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Šī finanšu produkta atlikušās daļas pamatā esošie ieguldījumi neņem vērā ES kritērijus ekoloģiski ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī visi citi ilgtspējīgie ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt ekoloģiskajiem vai sociālajiem mērķiem.

Vai šajā finanšu produktā tiek ņemtas vērā svarīgākās negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem?



- Jā, finanšu produkts ņem vērā šādas svarīgākās negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem no Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/1288 Informācijas atklāšanas regulas papildināšanai I. pielikuma:
- UNGC principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi (PAI Nr. 10)
 - Iesaistīšanās strīdīgos ieročos (pretkājnienu mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie un bioloģiskie ieroči) (PAI Nr. 14)

Iepriekš minētās svarīgākās nelabvēlīgās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemtas vērā produkta līmenī izslēgšanas kritēriju ietvaros – sīkāku informāciju skatiet sadaļā “Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei virzīto ekoloģisko vai sociālo mērķu izpildei?”. Papildu informācija par investīciju lēmumu svarīgākajām nelabvēlīgajām ietekmēm uz ilgtspējas faktoriem nākotnē būs atrodama IV. pielikumā saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2022/1288 (Ilgtspējīgas finanšu informācijas atklāšanas regula) fonda atskaites ziņojumā.

Nē



Kāda ieguldījumu stratēģija tiek īstenota ar šo finanšu produktu?

Šī fonda mērķis ir dinamiska akciju, obligāciju un obligāciju kategoriju izvietošana, kuru sastāvs atspoguļo optimālu līdzsvaru starp sagaidāmo atdevi un risku, ņemot vērā ētiskos kritērijus. Šeit tiek ņemti vērā ESG faktori, lai vēlāk ieguldījumu procesā veicinātu vai atbalstītu jau sākumā aprakstīto ekoloģisko un sociālo pazīmju sasniegšanu.

Lielākā daļa fonda aktīvu tiek investēti ieguldījumos, kas tiek klasificēti, pamatojoties uz šīm ilgtspējīgajām pazīmēm. Šeit izmantojamie ilgtspējas stratēģijas kritēriji tiek detalizēti aprakstīti sadaļā “Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei ar šo finanšu produktu virzīto ekoloģisko vai sociālo pazīmju izpildei?”.

Ieguldījumu stratēģija kalpo kā vadlīnija ieguldījumu lēmumiem, pie kam tiek ņemti vērā noteikti kritēriji, kā, piemēram, ieguldījumu mērķi vai riska tolerance.

Labas pārvaldības prakse ietver uzticamas vadības struktūras, attiecības ar darba ņēmējiem, darbinieku atalgojumu, kā arī nodokļu noteikumu ievērošanu.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei virzīto ekoloģisko vai sociālo mērķu izpildei?

Ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi attiecībā uz iepriekš minēto ekoloģisko un sociālo mērķu sasniegšanu ir balstīti uz šādiem standartiem un kritērijiem. Tiek norādīts uz to, ka šie mērķi var tikt mainīti bez iepriekšēja brīdinājuma.

Minimālie standarti

Minimālie standarti ieguldījumu procesā ir balstīti uz diviem pīlāriem, no vienas puses, uz ÖGUT RIS ārējiem minimālajiem standartiem un, no otras puses, uz brīvprātīgām saistībām, kuru pamatā ir iekšējie minimālie kritēriji.

ÖGUT RIS minimālie standarti:

Security KAG ir apņēmusies ievērot ÖGUT RIS. Tas tika izstrādāts projekta ietvaros sadarbībā ar ÖGUT (Austrijas Vides un tehnoloģiju sabiedrība) un rfu (Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung) un attiecas uz visiem fondiem tiešā KAG ietekmes sfērā. Šī pieeja ir balstīta uz atsavināšanu, kurā uzņēmumi ar ētiski īpaši problemātisku uzņēmējdarbību (pasaulē vadošie uzņēmumi bruņojuma, kodoltehnoloģiju, kodolenerģijas un agroģenētiskās inženierijas jomā, kā arī galvenie klimata pārmaiņu izraisītāji) un valstis ar īpaši neētiskām praksēm (masveidā uzpūsti militārie budžeti, zemākie demokrātijas un cilvēktiesību standarti, visplašākā nāvessoda piemērošana), pamatojoties uz konkrētu "melno sarakstu", tiek izslēgti no portfeļa. Turklāt mēs apņemamies ÖGUT RIS ietvaros neveikt nekādas spekulācijas ar pārtikas produktiem.

Izslēgšanas kritēriji un savā klasē labākā pieeja, kā arī zīmoga piedāvātāju kritēriji

Fonds mēģina turpināt atbalstīt un veicināt tos uzņēmumus un valstis, kuri uzņēmuma mērķos ir nostiprinājuši ESG kritērijus. Šajā sakarā jāatzīmē, ka katram emitentam, lai to iekļautu portfelī, ir jāpakļaujas ESG analīzei un pie tam jāatbilst noteiktajiem kritērijiem. ESG rezultāta (kvantitā sliekšņa) pazeminājums vai pierādīts pārkāpums pēc reitinga sniedzēja atjaunināšanas novestu pie atsavināšanas.

Izslēgšanas kritēriji

Fonda ieguldījumu kopums, izmantojot konkrētus izslēgšanas kritērijus (pamatojoties uz normām un sektoriem), tiek veidots ilgtspējīgāks. Stingrāko izslēgšanas kritēriju definēšana bez tam jau no paša sākuma novērš ieguldījumus uzņēmumos un valstīs, kuru uzņēmējdarbības jomas vai darbības ir pretrunā ar ekoloģiskajām un sociālajām pazīmēm. Tādi izslēgšanas kritēriji ir cita starpā uz apgrozījumu balstīti sliekšņi, piemēram, abortu, alkohola, kodolenerģijas, azartspēļu, pornogrāfijas, bruņojuma, darba tiesību pārkāpumu, cilvēktiesību pārkāpumu un pretrunīgas uzņēmējdarbības

prakses jomās.

Labākais savā klasē

Ar principu "labākais savā klasē" priekšroka cita starpā tiek dota uzņēmumiem un valstīm, kas savā nozarē vai valstu salīdzinājumā vislabāk izpilda prasītos ilgtermiņa kritērijus. Tāpēc tiek ievēroti emitentu un portfeļa līmenī prasītie minimālie rezultāti. Atbilstoši principam "labākais savā klasē" tiek atlasīti tikai tie emitenti, kas savā nozarē vislabāk izpilda prasītos ilgtermiņa kritērijus.

Pie tam tiek ievēroti emitentu un portfeļa līmenī prasītie minimālie rezultāti:

- fonda līmenī ir jāsasniedz visa kopuma labākās kvantiles svētais ESG rādītājs
- atsevišķu vērtspapīru līmenī nedrīkst veikt ieguldījumus sliktākās kvantiles emitentos.

Šie pozitīvie kritēriji paredz, ka ieguldījumus var veikt tikai tādos emitentos, kuru darbības rādītājs pārsniedz noteiktu visa kopuma kvantiles sliekšni. Papildus attiecīgā fonda portfeļa vidējam svērtajam rādītājam ir jāatbilst vismaz noteiktam visa kopuma kvantiles sliekšnim.

Uzņēmuma ekoloģiskie un sociālie rādītāji tiek novērtēti, piesaistot ārējus datu sniedzējus, pamatojoties uz dažādiem starpnozaru, kā arī nozarei specifiskiem kritērijiem. Dati tiek vākti intensīva dialoga ar novērtējamajiem uzņēmumiem ietvaros, bet tajos ir iekļauta arī informācija no neatkarīgiem ekspertiem, iestādēm un nevalstiskajām organizācijām. Valstu novērtēšanai tiek izmantoti kritēriji, kas tiek vērtēti attiecībā uz valstu salīdzinājumu savā starpā, bet arī attiecībā uz valsts attīstību laika gaitā.

● **Par kādu minimālo likmi tiks samazināts pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas izskatīto ieguldījumu apjoms?**

Fonda ieguldījumu stratēģija neparedz saistošu minimālo likmi, kas samazinātu aplūkojamo ieguldījumu apjomu.

● **Kā tiek vērtēta ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu labas pārvaldības prakse?**

Vērtējums attiecībā uz labas pārvaldības praksi tiek detalizēti aprakstīts sadaļā "Kādi ir ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi, kas tiek izmantoti ieguldījumu izvēlei virzīto ekoloģisko vai sociālo mērķu izpildei?". Šajā sakarā jāatzīmē, ka uzņēmumi, kuros fonds iegulda, ievēro labas pārvaldības praksi.



Kāds aktīvu sadalījums ir plānots šim finanšu produktam?

Fonda līdzekļi tiek ieguldīti saskaņā ar ieguldījumu stratēģiju atbilstoši finanšu produkta veicinātajām vai atbalstītajām ekoloģiskajām un/vai sociālajām pazīmēm. Pie tam fonds iegulda vismaz 51 %* obligācijās un akcijās (un akcijām līdzvērtīgos vērtspapīros) tieši iegādātu atsevišķu vērtspapīru veidā, nevis netieši vai tieši ar ieguldījumu fondu vai atvasināto instrumentu starpniecību, pie kam šos finanšu instrumentus izvēloties, pamatojoties uz sociālajiem, ekoloģiskajiem un ētiskajiem kritērijiem, tādējādi tie ietilpst kategorijā "#1 Orientēti uz ekoloģiskajām vai sociālajām pazīmēm". Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa vismaz 15 %* apmērā ietilpst kategorijā "#1A Ilgtspējīgi ieguldījumi", bet atlikusī daļa līdz 85 %* tiek iedalīta kategorijā "#1B Citas ekoloģiskās vai sociālās pazīmes". Visbeidzot jāatzīmē, ka maksimums 49 %* atbilst kategorijas "#2 Citi ieguldījumi" prasībām. Sīkāka informācija atrodama nākamajā sadaļā.

*Procenti attiecas attiecīgi uz kopējiem finanšu produkta fonda aktīviem.

Aktīvu sadalījums
norāda attiecīgo
ieguldījumu daļu
noteiktos aktīvos.

Taksonomijai atbilstošas darbības, kas izteiktas šādās daļās:

- **ieņēmumi no apgrozījuma**, kas atspoguļo to uzņēmumu, kuros tiek veikti ieguldījumi, ieņēmumu daļu no videi draudzīgām darbībām
- **ieguldījumu izdevumi** (CapEx), kas parāda uzņēmumu, kuros tiek veikti ieguldījumi, videi draudzīgos ieguldījumus, piemēram, pārejai uz zaļo ekonomiku
- **ekspluatācijas izdevumi** (OpEx), kas atspoguļo to uzņēmumu, kuros tiek veikti ieguldījumi, videi draudzīgās darbības



#1 Orientēti uz ekoloģiskām vai sociālām pazīmēm aptver finanšu produkta ieguldījumus, kas veikti, lai sasniegtu virzītās ekoloģiskās vai sociālās pazīmes.

#2 Citi ieguldījumi aptver pārējos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne orientēti uz ekoloģiskajām vai sociālajām pazīmēm, ne klasificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Orientēti uz ekoloģiskām vai sociālām pazīmēm** aptver šādas apakškategorijas:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi ieguldījumi** aptver ilgtspējīgus ieguldījumus ar ekoloģiskiem vai sociāliem mērķiem.
- Apakškategorija **#1B Citas ekoloģiskās vai sociālās pazīmes** aptver ieguldījumus, kas orientēti uz ekoloģiskajām vai sociālajām pazīmēm, bet netiek klasificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Cik lielā mērā, izmantojot atvasinātos instrumentus, tiek sasniegtas ar finanšu produktu virzītās ekoloģiskās vai sociālās pazīmes?

Izmantojot atvasinātos instrumentus, ar finanšu produktu virzītās ekoloģiskās vai sociālās pazīmes tiek ņemtas vērā tāpat kā izmantojot vērtspapīrus.



Kādā minimālajā apmērā ilgtspējīgi ieguldījumi ar vides mērķi atbilst ES taksonomijai?

Fondam nav pienākums censties panākt tādu ilgtspējīgu ieguldījumu minimālo daļu, kas atbilst vides mērķim saskaņā ar ES taksonomiju. Tāpēc pašreizējā ekoloģiski ilgtspējīgo ieguldījumu daļa, kas atbilst ES taksonomijai, var būt 0 % no finanšu produkta.

Vai ar finanšu produktu tiek veikti ieguldījumi ES taksonomijai atbilstošās darbībās fosilās gāzes un/vai kodolenerģijas jomā?

- Jā: Fosilajā gāzē Kodolenerģijā
- Nē

Nodrošinošās darbības tiešā veidā ļauj citām darbībām sniegt būtisku ieguldījumu vides mērķu sasniegšanā.

Pārejas darbības ir darbības, kurām vēl nepastāv alternatīvas ar zemu CO2 emisiju līmeni un kurām cita starpā ir vislabākie siltumnīcas efekta gāzu emisiju rādītāji.

Abās tālāk dotajās diagrammās zaļā krāsā redzama ES taksonomijai atbilstošo ieguldījumu minimālā procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodes valsts obligāciju* atbilstības taksonomijai noteikšanai, pirmajā grafikā ir parādīta atbilstība taksonomijai attiecībā uz visiem finanšu produkta ieguldījumiem, ieskaitot valsts obligācijas, bet otrais grafiks parāda atbilstību taksonomijai tikai attiecībā uz finanšu produkta ieguldījumiem, kas neietver valsts obligācijas.



* Šo diagrammu nolūkiem jēdziens "valsts obligācijas" aptver visas riska pozīcijas pret valstīm.

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un nodrošinošajās darbībās?

Fondam nav paredzēta minimālā ieguldījumu daļa pārejas un nodrošinošajās darbībās, jo nepastāv saistoša minimālā ES taksonomijai atbilstošu ieguldījumu daļa.

Ir ilgtspējīgi ieguldījumi ar vides mērķi, kas **neņem vērā kritērijus** ekoloģiski ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām saskaņā ar ES taksonomiju.



Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu ar vides mērķi daļa, kas neatbilst ES taksonomijai?

Ilgspējīgi ieguldījumi tiek pārbaudīti cita starpā attiecībā uz to devumu Apvienoto Nāciju Organizācijas 17 ilgtspējas mērķiem (Sustainable Development Goals, saīsināti: SDGs). Tā kā tie aptver gan ekoloģiskos, gan arī sociālos mērķus, nav iespējams atsevišķi noteikt konkrētas minimālās daļas attiecīgi ekoloģiskajiem un sociālajiem ieguldījumiem. Kopējais ilgtspējīgo ieguldījumu īpatsvars attiecībā uz fonda vides un sociālajiem mērķiem šobrīd ir vismaz 15 %.



Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Ilgspējīgi ieguldījumi tiek pārbaudīti cita starpā attiecībā uz to devumu Apvienoto Nāciju Organizācijas 17 ilgtspējas mērķiem (Sustainable Development Goals, saīsināti: SDGs). Tā kā tie aptver gan ekoloģiskos, gan arī sociālos mērķus, nav iespējams atsevišķi noteikt konkrētas minimālās daļas attiecīgi ekoloģiskajiem un sociālajiem ieguldījumiem. Kopējais ilgtspējīgo ieguldījumu īpatsvars attiecībā uz fonda vides un sociālajiem mērķiem šobrīd ir vismaz 15 %.



Kādi ieguldījumi ietilpst sadaļā "#2 Citi ieguldījumi", kāds ir to ieguldījuma mērķis un vai pastāv minimālā ekoloģiskā vai sociālā aizsardzība?

Saskaņā ar fonda ieguldījumu politiku līdz 49 % var tikt ieguldīti aktīvos, kas netiek kvalificēti kā ekoloģiskas un/vai sociālas pazīmes un tāpēc atbilst "#2 Citi ieguldījumi". Šie ieguldījumi var atbilst visām ieguldījumu politikā noteiktajām ieguldījumu klasēm. Mērķis ir ieguldījumus "#2 Citi ieguldījumi" saglabāt zemā līmenī.

1 Darbības fosilās gāzes un/vai kodolenerģijas jomā atbilst ES taksonomijai tikai tad, ja tās veicina klimata pārmaiņu mazināšanu ("klimata aizsardzību") un būtiski neietekmē nevienu ES taksonomijas mērķi – skat. skaidrojumu kreisajā malā. Pilnīgi ES taksonomijai atbilstošu saimniecisko darbību kritēriji fosilās gāzes un kodolenerģijas jomā ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2022/1214.



Vai indekss ir noteikts kā atsauces lielums, lai noteiktu, vai šis finanšu produkts ir orientēts uz virzītajām ekoloģiskajām un/vai sociālajām pazīmēm?

Šis fonds nenosaka atsauces lielumu, lai noteiktu, vai tas atbilst fonda veicinātajām vai atbalstītajām ekoloģiskajām un/vai sociālajām pazīmēm.

Atsauces lielumi ir indeksi, ko izmanto, lai noteiktu, vai finanšu produkts atbilst virzītajām ekoloģiskajām vai sociālajām pazīmēm.



Kur Internetā es varu atrast plašāku informāciju par produktu?

Papildu informācija par produktu ir pieejama vietnē:

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