

Pagrindinės informacijos dokumentas

Paskirtis

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

Produktas

GRAWE EXCELLENT secure, Tarifas FLL1 - metinė įmoka
Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group)
www.grawe.at
Daugiau informacijos gausite paskambinę telefonu +370 5 2325316
Austrijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FMA) yra atsakinga už akcinės draudimo bendrovės Grazer Wechselseitiger Versicherung AG priežiūrą šio pagrindinio informacinio dokumento atžvilgiu.
Parengimo data: 01.07.2024

Apie kokią produkto rūšį kalbama?

Rūšis

Investicinis gyvybės draudimas su fondo pasirinkimo galimybe

Galiojimo trukmė

Terminas nustatomas sutartyje. Sutartis baigiasi mirties atveju, ne vėliau kaip pasibaigus sutarties galiojimo terminui. „Grazer Wechselseitige Versicherung AG“ negali vienašališkai nutraukti sutarties anksčiau laiko.

Tikslai

Investicinis gyvybės draudimas užtikrina ilgalaikes investicijas (mažiausiai 10 metų) ir draudimą mirties atveju. Investicijas draudimo bendrovė perkelia į jūsų pasirinktą investicinį fondą iš mūsų fondų pasiūlos, pvz.: fondų, kurį sudaro akcijų, paskolų ir mišrūs fondai, ir t.t. Dėl padidėjusios fondo vertės gaunamos išmokos, tačiau investicijos pasižymi tam tikra rizika. Daugiau informacijos, susijusios su pasirinktiniais fondais, rasite skyriuje „Pagrindinė informacija investuotojams“ (žiūrėti skirsnį „Kita susijusi informacija“). Kaštų ir investicijų struktūros produktas nėra skirtas trumpiems laikotarpiams.

Neprofesionalių investuotojų tikslinė grupė

Šis produktas jums tinka, jei esate suinteresuoti ilgalaikėmis investicijomis ir draudimu mirties atveju. Jūs galite ir esate pasiruošę išverti ekonomikos svyravimus, priklausomai nuo pasirinktų fondų, ir galimą investicijų praradimą. Norėdami pasirinkti tinkamus fondus, turite turėti pakankamas investavimo žinias. Pasirinktų fondų rizika turėtų atitikti jūsų pasirengimo rizikuoti lygį.

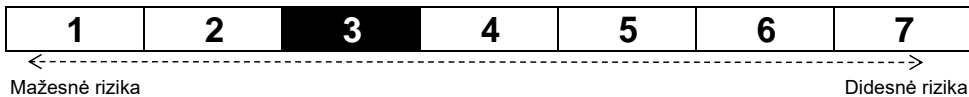
Draudimo paslaugos ir kainos

Investicinis gyvybės draudimas, užtikrinantis išmokas sutarties pasibaigimo, mirties ir nutraukimo metu. Faktinės draudimo sutarties išmokos nustatomos (taip pat ir ankstyvo nutraukimo atveju) pagal atitinkamą aktualią fondo (-ų) vertę.

Visi skaičiai nurodyti kaip pavyzdys, taikomas 40 metų investuotojui, kuriam galioja 25 metų sutarties terminas su metine įmoka € 1000. Rizikos įmoka (= draudimo įmoka, aprašyta skyriuje „Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?“) nepriklauso nuo lyties, tačiau priklauso nuo apdraustojo amžiaus. Jos bendrą sumą sudaro € 185,83, tai yra vidutiniškai € 7,43 per metus ir atitinka 0,74% investicijų. Su tuo susijęs investicijų grąžos sumažėjimas termino pabaigoje siekia 0,05% per metus. Toks pajamų sumažėjimas dėl draudimo įmokų už draudimo apsaugą mirties atveju jau įskaičiuotas į toliau pateiktus pelno duomenis. Metinė investicijų suma be vidutinių draudimo įmokų už draudimą mirties atveju sudaro € 992,57.

Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?

Rizikos rodiklis



Šis rizikos rodiklis pagrįstas prielaida, kad produktas išlaikomas iki termino pabaigos (remiantis šiuo pavyzdžiu, 25 metus). Tuo atveju, jeigu investicija atšaukiama dar ankstyvajame etape, faktinė rizika gali žymiai skirtis ir grąža gali būti mažesnė. Ankstyvo nutraukimo atveju galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Bendras rizikos rodiklis padeda įvertinti su šiuo produktu susijusią riziką bei atlikti palyginimą su kitais produktais. Šis rodiklis nurodo, kokia tikimybė prarasti į šį produktą investuotus pinigus dėl rinkos vystymosi tam tikra linkme arba dėl to, jog tokiu atveju mes negalėtume atlikti išmokos. Šį produktą rizikos klasėje nuo 1 iki 7 klasifikuojame kaip 3-3, kur šiuo atveju 3 reiškia mažesnę vidutinės rizikos klasę, o 3 einer ... rizikos klasę. Rizika priklauso nuo investicinių fondų pasirinkimo ir kyla iš rizikos indikatorių, kuriuos galima rasti nurodytus atitinkamų fondų pagrindiniuose informaciniuose dokumentuose. Rizika ir grąža priklauso nuo pasirinkto investicinio fondo ir gali būti paimti iš atitinkamo fondo rizikos ir pajamų profilio, kaip aprašyta „Pagrindinė informacija investuotojams“. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų rinkos pokyčių, todėl galite prarasti visą arba dalį savo investuoto kapitalo. Prašome atkreipti dėmesį į pastabas dėl ankstyvo sutarties nutraukimo skyriuje „Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?“.

Veiklos rezultatų scenarijai

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

Scenarijus mirties atveju Investicijos dydis € 1.000,00 metinė įmoka
iš jų draudimo įmokų už gyvybės draudimą vidutiniškai € 7,43 metinė įmoka

Draudžiamasis nelaimingas įvykis (fondų veiklos rezultatas 3 %)	1 metai	13 metų	25 metų
Ką jūsų naudos gavėjai gali gauti atėmus išlaidas?	€ 1.673,71	€ 13.790,78	€ 32.223,30
Draudimo įmoka bėgant laikui	€ 6,36	€ 64,64	€ 185,83

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

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

Kokios išlaidos susidaro?

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

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

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

Mes pagrindu pasirinkome tokią prielaidą:

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

Įnašas € 1000 metinė įmoka	Jeigu išperkate po 1 metų	Jeigu išperkate po 13 metų	Jeigu išperkate po 25 metų
Išlaidų suma			
Draudimo sutartis	€ 621,75	€ 3.030,44	€ 4.496,41
Investavimo parinktys/ galimybės	€ 3,28 - € 7,03	€ 597,26 - € 1.278,68	€ 2.705,78 - € 5.792,80
Metinis išlaidų poveikis*			
Draudimo sutartis	57,6%	3,5%	1,4%
Investavimo parinktys/ galimybės	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%

*Šie duomenys iliustruoja, kaip išlaidos sumažina Jūsų pajamas per metus laikymo/ valdymo (investicijomis) trukmės periodu. Pavyzdžiui, jei Jūs pasitrauksite rekomenduojamo valdymo/ laikymo laikotarpio pabaigoje, Jūsų vidutinė metinė grąža/ pajamos sieks 3,81% - 4,59% prieš išlaidas ir 1,61% po išlaidų. Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir Jums produktą parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Išlaidų sudėtis

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

Einamieji kaštai per metus

Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės arba veiklos (eksploatacinės) išlaidos	Nurodytame pavyzdyje kasmet 1,95% draudimo įmokos plius 3,12% visų mokėtinų draudimo įmokų sumos plius 1,71% rezervinio kapitalo (skirto draudėjo reikalavimų padengimui). Įmoka (priedas) dėl rizikos pagal techninę draudiminio įvykio riziką. Einamosios investicinės parinktės ar galimybių išlaidos (kaštai) pagal pagrindinį atitinkamo fondo informacinį dokumentą.	Draudimo sutartis 0,7% Investavimo parinktis/ galimybė 0,8% - 1,5%
Sandėrio/operacinės išlaidos	Tai yra investicinio pasirinkimo pagrindinio turto pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Žr. atitinkamo fondo pagrindinės informacijos lapą.	Draudimo sutartis 0,0% Investavimo parinktis/ galimybė 0,0% - 0,2%

Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis

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

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

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

Galite atsisakyti sutarties per 30 dienų nuo sutarties sudarymo.

Rekomenduojamas laikymo terminas: iki jūsų pasirinkto draudimo termino pabaigos.

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

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

Kaip pareikšti skundą?

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

Kita su paskirtimi susijusi informacija

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

Paskirtis

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

Produktas

Produkto pavadinimas:	Value Investment Fonds Klassik, valiuta: EUR
	Tranche A (dalis), ISIN: AT0000654652, Ausschütter (paskirstoma)
	Tranche T (dalis), ISIN: AT0000990346, Thesaurierer (nepaskirstoma)
PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūrizuoto investicinio produkto) gamintojo pavadinimas:	Security Kapitalanlage AG (Saugumo investicijų akcinė bendrovė), Burgring 16, 8010 Gracas (www.securitykag.at), Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Ji priklauso akcinės bendrovės Grazer Wechselseitigen Versicherung AG (Graco abipusio draudimo) koncernui.
Atsakinga priežiūros įstaiga:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA- Austrijos finansų rinkos institucija), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at
Išsamiau apie leidimą:	Fondas yra patvirtintas realizavimui Austrijoje. Taip pat yra pardavimo licencija Vokietijoje. Daugiau informacijos, pvz., informaciją apie informacijos centrus ir panašias institucijas Vokietijoje, rasite pardavimo prospekto IV-ame PRIEDE.
Dokumento sudarymo data:	2024-03-14, dokumentas įsigalios 2024-02-15

Apie kokį produktą čia yra kalbama?

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

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

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

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

Kokia yra rizika ir kokį atlygį ar mainais už tai galėčiau gauti?**Rizikos profilis: 3****Bendras rizikos rodiklis (sutr. „SRI“)**

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

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

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

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

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

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

Efektyvumo scenarijai

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

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

Rinkos gali vystytis visiškai kitaip.

Stresinis scenarijus iliustruoja, ką galėtumėte susigrąžinti ekstremaliois rinkos sąlygomis.

Rekomenduojama investicijų laikymo/
valdymo trukmė: 6 metai
Investicijų suma: 10.000,00 EUR

Scenarijai	Jeigu išstojate po 1 metų	Jeigu išstojate po 6 metų
Minimumas	Nėra garantuotos minimalios grąžos/ rentabilumo. Galite prarasti visą arba dalį savo investicijų.	
Stresinis scenarijus.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	7.810 EUR -21,9 %
Pesimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 08.2021 ir 01.2024.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	6.065 EUR -8,0 %
Vidutinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 10.2014 ir 10.2020.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	7.810 EUR -21,9 %
Optimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 08.2013 ir 08.2019.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	8.731 EUR -2,2 %
	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	9.722 EUR -2,8 %
	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	11.528 EUR 2,4 %
	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	12.501 EUR 3,8 %

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

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

Kokios išlaidos susidaro?

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

Išlaidos laikui bėgant

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

Mes padarėme tokias prielaidas:

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

Skaičiavimas pagrįstas T dalimi.

	Jeigu išstojate po 1 metų	Jeigu išstojate rekomenduojamo laikymo/ valdymo periodo (6 metai) pabaigoje
Iš viso išlaidų	683 EUR	1.883 EUR
Metinis poveikis išlaidoms ir kaštams *	6,80 %	2,60 % per metus

* Šie skaičiai parodo, kaip išlaidos sumažina Jūsų metinę grąžą per investicijų laikymo ir valdymo laikotarpį. Pavyzdžiui, jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo bei valdymo laikotarpiui, Jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,01 % prieš išlaidas ir 2,40 % po išlaidų. Dalį išlaidų galime padalyti tarp mūsų ir produktą parduodančio asmens, kad padengtume išlaidas už Jums suteiktas paslaugas.

Kaštų bei išlaidų sudėtis

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

Šioje lentelėje pateikiama:

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

Vienkartiniai kaštai įstojant arba išstojant		Metinis kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs išstojate po vienerių metų
Istojo kaštai	5,25 % sumos, kurią turite sumokėti, jei arba kai investuosite (nurodytos maksimalios išlaidos, Jūs, greičiausiai, mokėsite mažiau).	525EUR
Išstojimo kaštai	Tenkančių kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs savo investiciją išperkate. Išstojimo mokesčio mes netaikome.	0 EUR
Einamieji kaštai per metus *		
Administravimo bei kiti valdymo arba eksploataciniai kaštai	1,52 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurias mes Jums atskaičiuojame kasmet, kaip taisyklė, kiekvieną mėnesį už investicijų valdymą, poveikis. Tai yra sąmata, pagrįsta praėjusių metų faktinėmis išlaidomis.	124 EUR
Sandėrio ar kitos operacijos kaštai	0,16 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurios tenka už tai, kad perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, poveikis. Tai yra produkto pagrindinių investicijų pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Tikroji suma priklauso nuo to, kiek mes perkame ir parduodame.	16 EUR
Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis *		
Pelno mokestis	Šiam produktui pelno mokesčio nėra.	0 EUR
Atlygis už investicijų valdymą	Tokie mokesčiai nėra taikomi.	0 EUR

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

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

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

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

Rekomenduojama investicijų laikymo/ valdymo trukmė siekia 6 metus.

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

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

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

Kaip pareikšti skundą?

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

Kita aktuali informacija

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

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

Aktualų bei galiojančią informacinį dokumentą („BIB“), o taip pat visus vieno mėnesio trukmės efektyvumo scenarijus rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds Dokumentai/Pagrindiniai duomenys.

Paskirtis

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

Produktas

Produkto pavadinimas:	Apollo Konservativ, valiuta: EUR Tranche T (dalis), ISIN: AT0000708755, Thesaurierer (nepaskirstoma)
PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūrizuoto investicinio produkto) gamintojo pavadinimas:	Security Kapitalanlage AG (Saugumo investicijų akcinė bendrovė), Burgring 16, 8010 Gracas (www.securitykag.at), Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Ji priklauso akcinės bendrovės Grazer Wechselseitigen Versicherung AG (Graco abipusio žemės bankas - Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena.
Atsakinga priežiūros įstaiga:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA- Austrijos finansų rinkos institucija), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at
Išsamiau apie leidimą:	Fondas yra patvirtintas realizavimui Austrijoje. Daugiau informacijos, pvz., informaciją apie informacijos centrus ir panašias institucijas Vokietijoje, rasite pardavimo prospekto IV-ame PRIEDE.
Dokumento sudarymo data:	2023-11-14, dokumentas įsigalios 2023-11-15

Apie kokį produktą čia yra kalbama?

Rūšis:	Šio produkto atžvilgiu kalba eina apie bendrosios dalinės nuosavybės fondą pagal 2011 metų Investicinių fondų įstatymą (InvFG), kuris atitinka direktyvą (ES) 2009/65/EG („OGAW“). Fondo depozitoriumas/saugotojas Lichtenšteino žemės bankas - Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena.
Galiojimo trukmė:	Fondas įsteigtas neribotam laikui. Tam tikromis sąlygomis PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūrizuoto investicinio produkto) gamintojas gali nutraukti fondo veiklą vienašališkai. Tokiu būdu jis gali arba nutraukti fondo veiklą, arba susijungti su kitais fondais, tikslesnę informaciją rasite mūsų prospekto II, 7 skyriuje.
Tikslai ir investicinė politika:	Fondo investicinis tikslas siekti kapitalo padidimo ir augimo.

Investiciniams fondams gali būti pasirinktas šis turtas bei aktyvai pagal 2011 m. InvFG (Investicinių fondų įstatymą), laikantis Federalinių įstatymų žinyno I Nr. 68/2015 redakcijos Pensijų kasų įstatymo (PKG) 25 str.1 Z 5–8 dalių, 2-4 dalių ir 8 dalių nuostatų. Todėl investicinis fondas yra tinkamas atskaitymų į pensinį fondą apmokestinimui pagal Pajamų mokesčio įstatymo (EStG) 14 str. 7 Z 4 e raidės dalį. Fondas daugiausia investuoja į tarptautinių ir nacionalinių fondų akcijas, siekdamas gauti iki trečdalis akcijų fondų. Subfondai atrenkami remiantis struktūrizuotu investavimo procesu, kad būtų pasiekti fondo investavimo tikslai. Į fondą gali būti įtraukiami biudžeto straipsniai bei individualios akcijos ir sudaryti iki 10% fondo turto. Investicijos į fondų akcijas turi būti paskirstomos pagal faktinį jų valdymą ir Federalinių įstatymų žinyno I Nr. 68/2015 redakcijos Pensijų kasų įstatymo (PKG) 25 str. 2 dalyje numatytas investavimo/ apmokestinimo kategorijas. Išvestinės finansinės priemonės dažniausiai naudojamos apsidraudimui ir spekuliaciniam būdu leidžiamos ne daugiau kaip 5% fondo turto. Taip pat fondas gali laikyti neterminuotus indėlius ir terminuotus indėlius einamojoje sąskaitoje maksimaliu 12-os mėnesių jų galiojimo laikotarpiu, tačiau investavimo/apmokestinimo požiūriu jie vaidina antraeilį vaidmenį. Fondas yra aktyviai valdomas. Aktyvus valdymas gali lemti didesnes sandorių ar kitų operacijų išlaidas, palyginus su pasyviai orientuotais fondais.

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

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

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

Kokia yra rizika ir kokį atlygį ar mainais už tai galėčiau gauti?**Rizikos profilis: 3****Bendros rizikos indikatorius (sutr. „BRI“)**

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

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

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

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

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

Efektyvumo scenarijai

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

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

Rinkos gali vystytis visiškai kitaip.

Stresinis scenarijus iliustruoja, ką galėtumėte susigražinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Rekomenduojama 8 metai
investicijų laikymo/
valdymo trukmė:

Investicijų suma: 10.000,00 EUR

Scenarijai	Jeigu išstojate po 1 metų	Jeigu išstojate po 8 metų
Minimumas	Nėra garantuotos minimalios grąžos/ rentabilumo. Galite prarasti visą arba dalį savo investicijų.	
Stresinis scenarijus	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	8.011 EUR -19,9 % 6.380 EUR -5,5 %
Pesimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp (12.2021) ir (10.2023).	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	8.011 EUR -19,9 % 8.235 EUR -2,4 %
Vidutinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp (04.2013) ir (04.2021).	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	9.701 EUR -3,0 % 13.777 EUR 4,1 %
Optimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp (11.2011) ir (11.2019).	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas Vidutinė metinė grąža	11.096 EUR 11,0 % 15.774 EUR 5,9 %

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

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

Kokios išlaidos susidaro?

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

Išlaidos laikui bėgant

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

Mes padarėme tokias prielaidas:

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

	Jeigu išstojate po 1 metų	Jeigu išstojate rekomenduojamo laikymo/ valdymo periodo (8 metai) pabaigoje
Iš viso išlaidų	590 EUR	1.666 EUR
Metinis poveikis išlaidoms ir kaštams*	5,9 %	1,5 % per metus

* Šie skaičiai parodo, kaip išlaidos sumažina Jūsų metinę grąžą per investicijų laikymo ir valdymo laikotarpį. Pavyzdžiui, jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo bei valdymo laikotarpiui, Jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,58 % prieš išlaidas ir 4,09 % po išlaidų.

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

Kaštų bei išlaidų sudėtis

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

Šioje lentelėje pateikiama:

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

Vienkartiniai kaštai įstojant arba išstojant		Metinis kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs išstojate po vienerių metų
Istoimo kaštai	5,25 % sumos, kurią turite sumokėti, jei arba kai investuosite (nurodytos maksimalios išlaidos, Jūs, greičiausiai, mokėsite mažiau).	525 EUR
Išstojimo kaštai	Tenkančių kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs savo investiciją išperkate. Išstojimo mokesčio mes netaikome.	0 EUR
Einamieji kaštai per metus*		
Administravimo bei kiti valdymo arba eksploataciniai kaštai	0,78% Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurias mes Jums atskaičiuojame kasmet, kaip taisyklė, kiekvieną mėnesį už investicijų valdymą, poveikis. Tai yra sąmata, pagrįsta praėjusių metų faktinėmis išlaidomis.	78 EUR
Sandėrio ar kitos operacijos kaštai	0,01 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurios tenka už tai, kad perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, poveikis. Tai yra produkto pagrindinių investicijų pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Tikroji suma priklauso nuo to, kiek mes perkame ir parduodame.	1 EUR
Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis*		
Pelno mokestis	Šiam produktui pelno mokesčio nėra.	0 EUR
Atlygis už investicijų valdymą	Tokie mokesčiai nėra taikomi.	0 EUR

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

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

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

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

Rekomenduojama investicijų laikymo/ valdymo trukmė siekia 8 metus.

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

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

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

Kaip pareikšti skundą?

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

Kita aktuali informacija

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

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

Aktualų bei galiojančią informacinį dokumentą („BIB“), o taip pat visus vieno mėnesio trukmės efektyvumo scenarijus rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds Dokumentai/Pagrindiniai duomenys.

Tikslas

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

Produktas

Produkto pavadinimas:	SUPERIOR 3 – Ethik, Valiuta: EUR
	A dalis (tranšas), ISIN: AT0000904909, dividendų išmokėtojas ar paskirstytojas
	T dalis (tranšas), ISIN: AT0000A07HT5, išdininkas (ne paskirstytojas)
PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūrizuoto investicinio produkto) gamintojo pavadinimas:	Security Kapitalanlage AG (Saugumo investicijų akcinė bendrovė), Burgring 16, 8010 Gracas (www.securitykag.at), Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Ji priklauso akcinės bendrovės Grazer Wechselseitigen Versicherung AG (abipusio draudimo) koncernui.
Atsakinga priežiūros įstaiga:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA- Austrijos finansų rinkos priežiūros žinyba), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, www.fma.gv.at
Išsamiau apie leidimą:	Fondas yra patvirtintas realizavimui Austrijoje. Taip pat yra papildoma realizavimo bei pardavimo licencija ir Vokietijoje. Daugiau informacijos, pvz., informaciją apie informacijos centrus ir panašias institucijas Vokietijoje, rasite pardavimo prospekto IV-ame PRIEDE.
Dokumento sudarymo data:	2024-03-18, dokumentas įsigalios nuo 2024-03-19

Apie kokį produktą čia yra kalbama?

Rūšis:	Šio produkto atžvilgiu kalba eina apie bendrosios dalinės nuosavybės fondą pagal 2011 metų Investicinių fondų įstatymą (InvFG), kuris atitinka direktyvą (ES) 2009/65/EG („OGAW“). Fondo depozitoriumas/saugotojas Lichtenšteino žemės bankas - Liechtensteinische Landesbank (Austrija) AG, Hessgasse 1, 1010 Viena.
Galiojimo trukmė:	Fondas įsteigtas neribotam laikui. Tam tikromis sąlygomis PRIIP (mažmeninio ir draudimo struktūrizuoto investicinio produkto) gamintojas gali nutraukti fondo veiklą vienašališkai. Tokiu būdu jis gali arba nutraukti fondo veiklą, arba susijungti su kitais fondais, tikslesnę informaciją rasite mūsų prospekto II, 7 skyriuje.
Tikslai ir investicinė politika:	Fondo ilgalaikis investavimo tikslas – didinti panaudotą ar investuojamą kapitalą, atsižvelgiant į etinius aspektus.

Investiciniams fondams galima pasirinkti toliau nurodytą turtą pagal 2011 metų Įstatymą dėl investicinių fondų, laikantis Federalinio įstatymų leidinio I-o tomo Nr. 68/2015 redakcijos Pensinių kasų įstatymo (PKG) 25 str. nuostatų. Tuomet investicinis fondas yra tinkamas pensijų atidėjiniams investuoti pagal Pajamų mokesčio įstatymo (EStG) 14 straipsnio 7 dalies 4 punkto e papunktį. Investicinis fondas ne mažiau kaip 51% fondo turto investuoja į obligacijas (paskolas) ir akcijas (ir akcijoms prilygintus vertybinius popierius) tiesiogiai įsigytų atskirų biudžeto straipsnių/ vertybinių popierių forma, todėl ne netiesiogiai ar tiesiogiai per investicinius fondus ar išvestines priemones, kurios atrenkamos pagal etinius ar tvarumo kriterijus. Į akcijas (ir akcijoms lygiaverčius vertybinius popierius) investuojama iki 20% fondo turto. Patariamoji taryba etikos klausimais konsultuoja valdymo ir administravimo bendrovę dėl atmetimo kriterijų, susijusių su etika ir tvarumu. Tinkamus emitentus gali iš anksto atrinkti kvalifikuota reitingų agentūra, įvertinusi kriterijus. Pinigų rinkos priemonės gali sudaryti iki 49% fondo turto. Investicinių fondų akcijos/ dalys/ vienetai gali sudaryti iki 10% fondo turto ir įsigijami iš viso iki 10% fondo turto, jeigu jie savo ruožtu neinvestuoja daugiau kaip 10% fondo turto į kitų investicinių fondų vienetus/ dalis/ akcijas. Neterminuoti indėliai ir indėliai, kuriuos galima nutraukti ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, gali sudaryti iki 49% fondo turto. Minimalaus banko kreditinio likučio laikyti nebūtina. Pasikeitus (persiskirsčius) fondo portfeliui ir (arba) pagrįstai darant prielaidą, kad vertybiniai popieriai bus prarasti, investicinis fondas gali nukristi žemiau ir nesiekti vertybinių popierių dalies bei turėti didesnę trumpalaikių indėlių ar indėlių, kurie gali būti nutraukti su maksimaliu 12 mėnesių terminu, dalį. Išvestinės finansinės priemonės gali būti naudojamos kaip investavimo strategijos dalis iki 49% fondo turto ir apsidraudimui. Tai gali padidinti praradimo riziką. Fondas yra aktyviai valdomas ir nėra pagrįstas ar orientuotas į lyginamąjį indeksą (orientacinę procentinę normą). Aktyvus valdymas gali lemti didesnes sandorio ar operacijos išlaidas, lyginant su pasyviai orientuotu investiciniu fondu.

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

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

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

Kokia yra rizika ir kokį atlygį ar mainais už tai galėčiau gauti?**Rizikos profilis: 3****Bendros rizikos indikatorius**
(sutr. „BRI“)

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

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

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

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

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

Efektivitymo scenarijai

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

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

Rinkos gali vystytis visiškai kitaip.

Stresinis scenarijus iliustruoja, ką galėtumėte susigrąžinti ekstremaliois rinkos sąlygomis.

Rekomenduojama
investicijų laikymo/
valdymo trukmė:

6 metai

Investicijų suma: 10.000,00 EUR

Scenarijai	Jeigu Jūs išstojate po 1 metų	Jeigu Jūs išstojate po 6 metų
Minimumas	Nėra garantuotos minimalios grąžos. Galite prarasti visą arba dalį savo investicijų.	
Stresinis scenarijus	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	8.381 EUR -16,2 %
Pesimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2021-08 ir 2024-02.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	7.501 EUR -4,7 %
Vidurinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2014-08 ir 2020-08.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	8.381 EUR -16,2 %
Optimistinis scenarijus Šio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2013-06 ir 2019-06.	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	9.126 EUR -1,5 %
	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	10.925 EUR -0,8 %
	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	10.912 EUR 1,5 %
	Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius visas išlaidas Vidutinė metinė grąža	10.984 EUR 9,8 %
		11.655 EUR 2,6 %

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

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

Kokios kaštai susidaro?

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

Išlaidos laikui bėgant

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

Mes padarėme tokias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinės grąžos).

- Kitiems investicijos laikymo / valdymo periodams padarėme tokią prielaidą, kad produktas vystosi taip, kaip parodyta viduriniame scenarijuje.

- Per metus investuojama 10 000 Eur.

Skaičiavimas pagrįstas A dalimi (tranšu).

Scenarijai	Jeigu Jūs išstojate po 1 metų	Jeigu Jūs išstojate po 6 metų
Iš viso išlaidų	362 EUR	1.054 EUR
Metinis poveikis išlaidoms ir kaštams *	3,6 %	1,6 % per metus

* Šie skaičiai parodo, kaip išlaidos sumažina Jūsų metinę grąžą per investicijų laikymo ir valdymo laikotarpį. Pavyzdžiui, jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo bei valdymo laikotarpiui, Jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,04 % prieš išlaidas ir 1,47 % po išlaidų.

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

Kaštų bei išlaidų sudėtis

Šioje lentelėje pateikiama:

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

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

Vienkartiniai kaštai įstojant arba išstojant		Metinis kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs išstojate po vienerių metų
Istojimo kaštai	2,50 % sumos, kurią turite sumokėti, jei arba kai investuosite (nurodytos yra maksimalios išlaidos, Jūs, greičiausiai, mokėsite mažiau).	250 EUR
Išstojimo kaštai	Tenkančių kaštų bei išlaidų poveikis, jei Jūs savo investiciją išperkate. Išstojimo mokesčio mes nepriskaičiuojame.	0 EUR
Einamieji kaštai per metus *		
Administravimo bei kiti valdymo arba eksploataciniai kaštai	0,98 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurias mes Jums atskaičiuojame kasmet, kaip taisyklė, kiekvieną mėnesį už investicijų valdymą, poveikis. Tai yra sąmata, pagrįsta praėjusių metų faktinėmis išlaidomis.	98 EUR
Sandėrio ar kitos operacijos kaštai	0,14 % Jūsų investicijos vertės per metus. Kaštų bei išlaidų, kurios tenka už tai, kad perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, poveikis. Tai yra produkto pagrindinių investicijų pirkimo arba pardavimo sąnaudų įvertinimas. Tikroji suma priklauso nuo to, kiek mes perkame ir parduodame.	14 EUR
Papildomos išlaidos tam tikromis sąlygomis *		
Pelno mokestis	Šiam produktui pelno mokesčio nėra.	0 EUR
Atlygis už investicijų valdymą	Tokie mokesčiai nėra taikomi.	0 EUR

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

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

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

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

Rekomenduojama investicijų laikymo/valdymo trukmė siekia 6 metus.

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

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

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

Kaip pareikšti skundą?

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

Kita aktuali informacija

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

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

Aktualų bei galiojančią informacinį dokumentą („BIB“), o taip pat visus vieno mėnesio trukmės efektyvumo scenarijus rasite internete adresu www.securitykag.at/fonds Dokumentai/Pagrindiniai duomenys.

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

Produkto pavadinimas:

SUPERIOR 3 – Ethik

Įmonės identifikatorius (LEI-kodas):

529900Q16HN85F0S8T95

Dalys (tranšai):

AT0000904909, AT0000A07HT5, AT0000A20CT9

Statusas: 18.03.2024

Ekologiniai ir/ar socialiniai požymiai

Ar šiuo finansiniu produktu siekiama tvarių ir ilgai veikiančių investicijų?

Taip

Ne

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

ekonominėje veikloje, kuri pagal ES taksonomiją priskiriama aplinkai tausojančiai/tvariai ekologiškai kategorijai

ekonominėje veikloje, kuri pagal ES taksonomiją nepriskiriama aplinkai tausojančiai/ tvariai ekologiškai kategorijai

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

Tokiu būdu **yra įgyjami ekologiniai/socialiniai požymiai** ir nors tvarių investicijų nėra siekiama, į tai įtraukta minimali 15,00% dydžio tvarių investicijų dalis

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

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

puoselėjanti socialinį tikslą

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

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



Fondas skatina arba remia ekologines ir (arba) socialines ypatybes kaip savo investavimo politikos dalį, atsižvelgdamas į etinius ir tvarumo kriterijus, priimdamas investicinius sprendimus. Ekologinės ir (arba) socialinės savybės – tai visų pirma klimato apsauga, prisitaikymas prie klimato kaitos, aplinkos taršos prevencija ir mažinimas, biologinės įvairovės ir ekosistemų apsauga ir atkūrimas. Kalbant apie socialines charakteristikas, tai apima, pavyzdžiui, kovą su nelygybe, socialinės sanglaudos skatinimą, socialinę integraciją ir minimalių teisinių darbo standartų laikymąsi.

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

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

- Minimalūs išoriniai standartai: ÖGUT - Responsible Investment Standard - Atsakingo investavimo standartas (sutr.: RIS)
- Išorinių antspaudų ir sertifikatų tvarumo kriterijai (Austrijos ekologinis ženklas (UZ 49), Visuomeninė organizacija Tvarių piniginių investicijų forumas (FNG), Europos skaidrumo gairės tvarumo fondams ir Vokietijos evangelikų bažnyčios kriterijai (EKD) bei Austrijos vyskupų konferencijos ir Austrijos ordino (FinAnKo) direktyvos dėl etiškų piniginių investicijų

Tvari investicija – tai investicija į ekonominę veiklą, kuri padeda siekti aplinkosaugos ar socialinio tikslo su ta sąlyga, jei ši investicija nedaro didelės įtakos ar žymiai nepažeidžia aplinkosaugos ar socialinių tikslų, o įmonės, į kurias investuojama, taiko gerą įmonių valdymo strategiją.

ES taksonomija - tai klasifikacinė sistema, numatyta Reglamente (ES) 2020/852 ir turinti **ekologiškai tvarių ekonominių veiklų** sąrašą. Šiame reglamente nėra nurodytas socialiai tvarios ekonominės veiklos rūšių sąrašas. Ekologinį tikslą puoselėjančios tvarios investicijos gali būti taksonomiją atitinkančios arba ne.

Tvarumo rodikliai naudojami siekiant įvertinti, kaip yra pasiekiamos su finansiniu produktu reklamuojamos ekologinės ar socialinės savybės.

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

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

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

Toliau kaip pavyzdžiai pateikiami ekologiniai ir socialiniai tvarių investicijų tikslai:

Ekologiniai tikslai

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

Socialiniai tikslai

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

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

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

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

Kaip buvo atsižvelgta į neigiamo poveikio tvarumo veiksniams rodiklius?

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

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

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

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

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

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

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



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

- Taip, finansiniame produkte atsižvelgiama į šiuos pagrindinius neigiamus poveikius tvarumo veiksniams, suskirstytus pagal temas:
- UNGC principų ir pagrindinių Ekonominės bendros plėtros organizacijos (EBPO) principų, taikomų tarptautinėms įmonėms, pažeidimai (PAI Nr. 10)
 - Dalyvavimas prieštarigai vertinamų ginklų (priešpėstinių minų, kasetinių bombų ir šaudmenų, cheminių ir biologinių ginklų) gamyboje (PAI Nr. 14)

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

Ne



Kokios investavimo strategijos siekiama šiuo finansiniu produktu?

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

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

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

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

Minimalūs standartai

Minimalūs standartai investavimo procese yra pagrįsti išoriniais ÖGUT RIS standartais.

ÖGUT RIS minimalūs standartai:

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

Atmetimo kriterijai ir geriausio tam tikroje kategorijoje metodo bei kokybės ženklo siūlytojų kriterijai

Fondas taip pat stengiasi remti ir skatinti tas įmones ir šalis, kurių tikslai yra įtvirtinti ESG kriterijais. Šiame kontekste reikia pažymėti, kad kiekvienas emitentas turi atlikti ESG analizę ir atitikti nustatytus kriterijus, kad būtų įtrauktas į portfelį. ESG balo sumažėjimas (kvantilių slenkstis) arba patvirtintas nusizengimas po reitingų teikėjo atnaujinimo taptų išėjimo iš investavimo proceso pasekme.

Atmetimo kriterijai

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

Geriausio tam tikroje kategorijoje metodo

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

Laikomasi minimalių balų, kurių reikalaujama emitento ir portfelio lygmeniu:

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

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

- fondo lygmeniu turi būti pasiektas svertinis ESG balas pagal geriausių visos visumos kvantilį
- atskirų biudžeto straipsnių (vertybinių popierių) lygmeniu negali būti investuojama į blogiausio kvantilio emitentus.

Šie teigiami kriterijai numato, kad investuoti galima tik į emitentus, kurių veiklos rezultatas bei efektyvumas viršija tam tikrą kvantilio slenkstį bendroje visumoje. Be to, atitinkamo fondo portfelio vertinamas vidurkis turi atitikti bent tam tikrą rekomenduojamos bendros visumos kvantilio slenkstį.

Įmonės ekologiniai ir socialiniai efektyvumo rodikliai vertinami, dalyvaujant išorės duomenų tiekėjams bei remiantis įvairiais tarpsektoriniais ir konkrečiai ūkio šakai būdingais kriterijais. Duomenys renkami vykstant intensyviam dialogui su vertinamomis įmonėmis, bet taip pat įtraukia informaciją ir iš nepriklausomų ekspertų, valdžios institucijų ir nevyriausybinų organizacijų. Šalių reitingavimui įtraukiami kriterijai, kurie vertinami ne tik lyginant šalis tarpusavyje, bet ir atsižvelgiant į šalies raidą laikui bėgant.

● **Kokiu minimaliu tarifu bus sumažinta iki šios investavimo strategijos taikymo svarstyčių investicijų apimtis?**

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

● **Kaip vertinama įmonių, į kurias investuojama, gero valdymo praktika?**

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



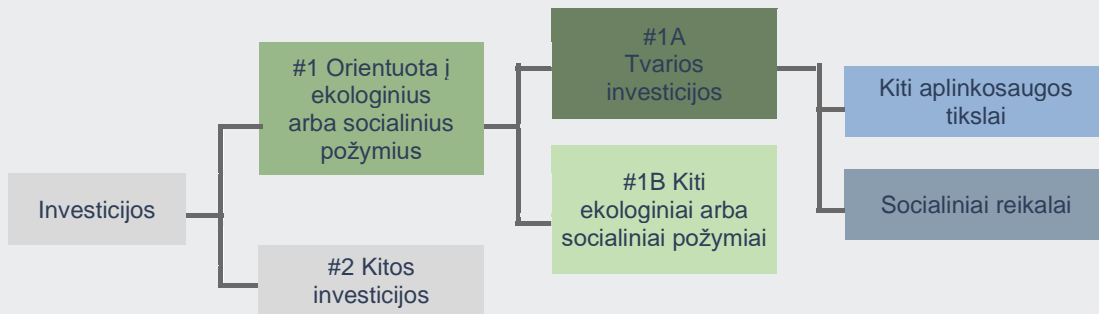
Koks turto paskirstymas planuojamas šiam finansiniam produktui?

Fondas investuojamas, vadovaujantis investavimo strategija pagal finansinio produkto skatinamas ar remiamas ekologines ir (arba) socialines savybes. Tokiu būdu fondas investuoja bent 51 %* į paskolas (obligacijas) ir akcijas (ir akcijoms tolygius vertybinius popierius), tiesiogiai įsigytų (valstybinio) biudžeto straipsnių forma ir ne tiesiogiai ar tiesiogiai per investicinius fondus ar išvestines finansines priemones, kai šios finansinės priemonės parenkamos remiantis socialiniais, ekologiniais ir etiniais kriterijais ir todėl patenka į „#1 Orientuota į ekologinius ar socialinius požymius“. Minimali tvarių investicijų bent jau 15 %* dalis patenka į „#1A Tvarios ir ilgalaikės investicijos“, o likusi dalis iki 85 %* priskiriama „#1B Kiti ekologiniai arba socialiniai požymiai“. Baigiant reikia pažymėti, kad maks. 49 %* atitinka „#2 Kitos investicijos“ keliamas sąlygas. Daugiau informacijos rasite kitame skyriuje.

* Procentai nurodo visą finansinio produkto fondo turą.

Turto paskirstymas parodo investicijų į konkretų turą proporciją.

Taksonomiją atitinkanti veikla, išreikšta proporcija bei dalimi:
 - **pajamų**, atspindinčių įmonių, į kurias investuojama, pajamų dalį iš ekologinės bei aplinkai draugiškos veiklos
 - **kapitalo išlaidų arba išlaidų investicijoms** (CapEx), kurios parodo įmonių, į kurias investuojama, investicijas, pvz., pereinant prie ekologiškos ekonomikos
 - **įmonės veiklos sąnaudų** (OpEx), atspindinčių aplinką tausojančių įmonių, į kurias investuota, veiklą



#1 Orientuota į ekologinius ir socialinius požymius – apima finansinio produkto investicijas, skirtas numatytoms aplinkos ar socialinėms savybėms pasiekti.

#2 Kitos investicijos apima kitas finansinio produkto investicijas, kurios nėra orientuotos į ekologines ar socialines savybes ir nėra klasifikuojamos kaip tvarios investicijos.

Kategorija **#1 Orientuota į ekologinius ir socialinius požymius** apima šias subkategorijas:

- Subkategorija **#1A Tvarios investicijos** apima tvarias investicijas, turinčias ekologinių ar socialinių tikslų.
- Subkategorija **#1B Kiti ekologiniai arba socialiniai požymiai** apima investicijas, kurios yra skirtos ekologinėms ar socialinėms savybėms, bet nėra klasifikuojamos kaip tvarios investicijos.

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

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



Kiek mažiausiai tvarios investicijos atitinka ES taksonomijos puoselėjamą ekologinį tikslą?

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

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

Taip: iškastines dujas į branduolinę energiją

Ne

Įgalinančioji veikla tiesiogiai įgalina ir kitas veiklas reikšmingai prisidėti prie aplinkosaugos tikslų.

Pereinamoji veikla – tai veikla, kuriai dar nėra mažai anglies dioksido į aplinką išskiriančių alternatyvų ir kuri, be kita ko, pasižymi geriausiai išmetamų šiltnamio efektą sukeliančių dujų lygiais.

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



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

Kokia minimali investicijų dalis į pereinamąją ir įgalinančią veiklą?

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

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



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

Tvarios investicijos, be kita ko, nagrinėjamos atsižvelgiant į jų indėlį į 17 Jungtinių Tautų tvarumo tikslų (Sustainable Development Goals, sutr: SDGs). Kadangi tai apima ir ekologinius, ir socialinius tikslus, neįmanoma atskirai nustatyti konkrečių minimalių procentų ekologinėms ir socialinėms investicijoms. Bendra tvarių investicijų, susijusių su aplinkosaugos ir socialiniais fondo tikslais, dalis šiuo metu siekia ne mažiau kaip 15 %.



Kokia yra minimali socialiai tvarių investicijų dalis?

Tvarios investicijos, be kita ko, nagrinėjamos atsižvelgiant į jų indėlį į 17 Jungtinių Tautų tvarumo tikslų (Sustainable Development Goals, sutr: SDGs). Kadangi tai apima ir ekologinius, ir socialinius tikslus, neįmanoma atskirai nustatyti konkrečių minimalių procentų ekologinėms ir socialinėms investicijoms. Bendra tvarių investicijų, susijusių su aplinkosaugos ir socialiniais fondo tikslais, dalis šiuo metu siekia ne mažiau kaip 15 %.



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

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

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



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

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

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



Kur internete galiu rasti papildomos informacijos apie produktą?

Papildomą informaciją apie produktą rasite adresu:

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