

В настоящия документ се предоставя ключова информация относно този фонд, предназначена за инвеститорите. Документът не е с рекламна цел. Предоставянето на тази информация е законово изискване, за да бъде улеснено разбирането на същността и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано инвестиционно решение.

Название на фонда: Apollo Konservativ (Аполо Консервативен)

ISIN: AT0000708755 (T), Валута: EUR

Фондът се управлява от Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Дружеството е част от концерна Grazer Wechselseitige Versicherung AG.

Цели и инвестиционна политика

Основната инвестиционна цел на фонда е нарастване на капитала.

Инвестиционният фонд може да инвестира в посочените по-долу активи в съответствие с InvFG 2011 при спазване на § 25, (1) т. 5-8, (2)-(4) и (6)-(8) от Закона за пенсионните каси (PKG) в редакцията на ФВ № 68/2015. Поради това инвестиционният фонд е подходящ за инвестиране на пенсионни резерви в съответствие с §14 (7) т.4 б. е) от Закона за данъка върху доходите (EStG).

Фондът инвестира предимно в международни и национални фондове, като целта е до трета от инвестициите да е във фондове, инвестиращи в акции. Подборът на подфондовете се основава на структуриран инвестиционен процес, насочен към постигане на инвестиционните цели на фонда. Отделни ценни книги могат да бъдат придобивани в размер до 10% от активите на фонда. Инвестиции във фондови дялове следва да се класифицират в съответствие с действителното им управление в инвестиционните категории съгласно § 25 (2) PKG в редакцията на ФВ № 68/2015. Деривативни инструменти се използват предимно за хеджиране (намаляване на риска) и за спекулативни цели прилагането им е допустимо до максимум 5% от активите на фонда. Фондът може да притежава депозити в кредитни институции, платими при поискване или с падеж след не повече от 12 месеца, но те имат незначителна роля. Фондът се управлява активно. Предвид активното управление, в сравнение с пасивно ориентирани фондове, е възможно възникването на по-високи транзакционни разходи.

Вие имате възможност да продадете обратно Вашите фондови дялове на банката-депозитар във всеки борсов работен ден за Австрия, с изключение на петъка преди Великден и 1 януари, на съответно обявената цена за обратно изкупуване. Управляващото дружество може временно да прекрати обратното изкупуване, ако това се окаже необходимо поради извънредни обстоятелства.

Обичайните печалби не се разпределят. Изплащането на австрийския данък върху капиталовите приходи (KESt) се осъществява от 01.09. всяка година.

Този фонд отговаря на изискванията на европейската директива 2009/65/ЕО.

Профил на риска и доходността

← обикновено по-ниска доходност			обикновено по-висока доходност →			
← по-нисък риск			по-висок риск →			
1	2	3	4	5	6	7

Профилът на риска и доходността се базира на минали резултати и не може да се използва като надежден показател за бъдещия профил на риска и доходността. Класифицирането на риска в тази категория е извършено въз основа на наблюдаваните в миналото колебания на курса.

Класификацията на риска може да се промени с течение на времето. Дори класифициране в категория 1 не означава безрискова инвестиция.

РИСКОВЕ, които не се включват при общата рискова класификация и въпреки това са от значение за фонда (за подробна информация относно всички рискове, които биха могли да окажат въздействие върху този фонд, Ви съветваме да са запознате с неговия проспект):

- Риск, свързан с придобиването на подфондове (придобитите фондове осъществяват дейност независимо един от друг, което може да доведе до възникване на рискове и насрещно компенсиране на шансове за печалба вследствие на противостоящи инвестиционни стратегии)
- Лихвен и кредитен риск (курсовете на дълговите/паричните инструменти могат да бъдат негативно повлияни от общото пазарно ниво на лихвите, както и емитентът им може да се окаже в невъзможност да изпълни своите задължения)
- Риск от изменение в курса на акциите (акциите и подобните на акции ценни книги могат да бъдат подложени на значителни колебания на курса)
- Ликвиден риск (придобитите ценни книги могат да се окажат неликвидни независимо от пазарните условия)
- Риск от неизпълнение на контрагент (възможност контрагент да изпадне в неплатежоспособност)
- Оперативен и депозитарен риск (възможно е възникването на загуби поради човешки грешки или външни събития, респ. поради неплатежоспособност или противоправно поведение на (под-) депозитар)
- Риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти (минимални колебания на курса на стоящите в основата активи могат да увеличат загубите на фонда)

Разходи

Удържаните разходи се използват за покриване на разходите за управление на фонда, включително разходите за маркетинг и дистрибуция на фондовите дялове. Тези разходи намаляват потенциалния ръст на Вашата инвестиция.

- Еднократни разходи, удържани преди или след инвестицията:

Разходи за покупка: 5,25%, разходите за покупка се закръглят до един евроцент

Разходи за обратно изкупуване: няма, стойността на дяловете се закръгля до един евроцент

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране, респ. преди да бъдат изплатени приходите от инвестицията. Информацията относно актуалните разходи можете да получите по всяко време от Вашия финансов консултант.

- Разходи, които се удържат от фонда в рамките на една година:

Текущи разходи: 0,81%

Текущите разходи са изчислени въз основа на данните за последната одитирана финансова година, която приключва на 30.06.2021г. Те включват разходи за управление и всички разходи, удържани през предходната година. Транзакционните разходи и разходите за постигнати резултати, ако такива са приложими, не са част от текущите разходи. Стойностите им могат да се променят за всяка година. Представяне на разходните елементи, включени в текущите разходи, можете да намерите в актуалния годишен финансов отчет в раздел „Разходи“.

- Разходи, поемани от фонда при определени обстоятелства:

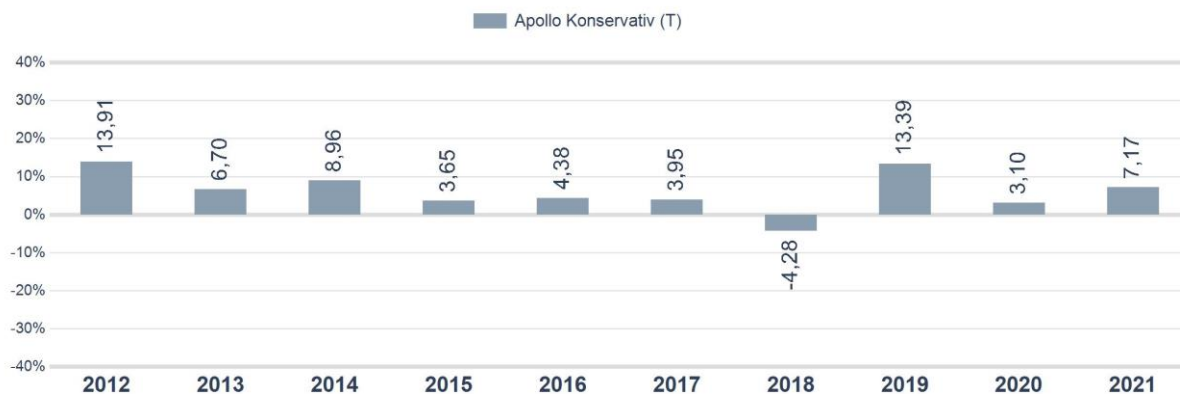
Разходи, обвързани с развитието на стойността на фонда

няма

Резултати от минали периоди

Представената по-долу графика показва годишното развитие на стойността на фонда в евро при отчитане на всички разходи с изключение на разходите за покупка и обратно изкупуване на дялове.

Развитието на стойността през предходни години не е надежден показател за бъдещото развитие на фонда. Фондът стартира дейността си на 30.04.2001г.



Практическа информация

Банка-депозитар е Liechtensteinische Landesbank (Национална банка на Лихтенщайн) (Австрия) AG, Виена.

Проспектът съдържа допълнителна информация относно този фонд. Проспектът, както и фондовите правила, документът с ключова информация за инвеститорите ("KID", "KIID"), годишните и шестмесечните финансови отчети и друга информация могат да бъдат получени безплатно по всяко време от управляващото дружество и банката депозитар и са достъпни на интернет адрес www.securitykag.at (Fonds) на немски език.

Цените за покупка и обратно изкупуване се публикуват на интернет адрес www.securitykag.at (Fonds).

Подробна информация относно актуалната политика за възнагражденията (описание на начина на изчисляване, компетентните лица, ...) е достъпна на интернет адрес <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/> и може да бъдат получена безплатно на хартиен носител при поискване.

Данъчното третиране на приходите или капиталовите печалби от фонда зависят от данъчната ситуация на съответния инвеститор и/или от мястото, където е инвестиран капиталът. При неизяснени въпроси, Ви съветваме да потърсите професионална консултация.

Security Kapitalanlage AG може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или в противоречие със съответните части от проспекта на фонда.

Този фонд съдържа подфондове с голям брой класове дялове. Информация за другите класове дялове можете да намерите в проспекта на фонда.

Този фонд е получил разрешение в Австрия и подлежи на регулация от австрийския орган за надзор върху финансовите пазари.

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 31.01.2022г.