

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

Наименование на продукта:	Value Investment Fonds Klassik, валута: EUR Транш А, ISIN: AT0000654652, Ausschütter Транш Т, ISIN: AT0000990346, Thesaurierer
Наименование на създателя на ПИПДОЗИП:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Грац (www.securitykag.at, тел. +43-316-8071-0). Дружеството е част от концерн Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Компетентен надзорен орган:	Австрийски орган за надзор върху финансовите пазари (Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Виена, www.fma.gv.at
Данни за разпространението:	Фондът има разрешение за разпространение в Австрия, както и допълнително разрешение за Германия. Повече информация, като например данни за информационните центрове и сравними институции в Германия, можете да намерите в проспекта за продажба в ПРИЛОЖЕНИЕ IV.
Дата на издаване:	14.02.2024, документът е в сила от 15.02.2024

Какъв е този продукт?

Вид:	Този продукт е взаимен фонд съобразно Закона за инвестиционните фондове от 2011 г. (InvFG), който е в съответствие с Директива (ЕС) 2009/65/ЕО („ПКИПЦК“). Попечител/банка-депозитар на фонда е Liechtensteinische Landesbank (Австрия) AG, Hessgasse 1, 1010 Виена.
Срок:	Фондът е създаден за неопределен период от време, едностранно прекратяване от създателя на ПИПДОЗИП е възможно при определени условия. Това означава, че създателят може да прекрати фонда или да го слее с други фондове. За по-подробна информация, моля, вижте проспекта, т. II.7.
Цели и инвестиционна политика:	Инвестиционната цел на фонда е получаването на редовен доход, съчетан с дългосрочен растеж.

Фондът е смесен инвестиционен фонд, който следва подход на абсолютна възвращаемост (absolute return). Целта на фонда е да генерира стабилна доходност, като избягва години на загуби, доколкото е възможно. Това се постига чрез възможно най-широка диверсификация на инвестиционните категории при финансово-математическо оптимизиране на състава на активите във фонда. Инвестициите в облигации се насочват предимно към международни облигации с висок кредитен рейтинг, конвертируеми облигации с международен инвестиционен клас и корпоративни облигации без ограничение на срочността. Закупуват се и облигации от новоиндустриализирани държави. Ценни книжа или инструменти на паричния пазар, които са емитирани или гарантирани от Австрия, Германия, Франция и Нидерландия, включително техните местни власти, или от международни организации с публично-правен характер, могат да бъдат придобивани в размер от 35% до 100% от активите на фонда, при условие че инвестицията е направена в най-малко шест различни емисии, като инвестицията в една и съща емисия не може да надвишава 30% от активите на фонда. Допълнително се придобиват международни акции (в световен мащаб) до около 50% от имуществото на фонда, като част от акциите се хеджират с помощта на деривативни инструменти, за да се намали потенциалът за загуба. Ценните книжа във валути, различни от евро, обикновено се хеджират в евро, доколкото е възможно, което минимизира валутния риск. За постигане на инвестиционната стратегия могат да бъдат придобивани дялове от други инвестиционни фондове в размер до 10% от активите на фонда. Фондът може също да държи депозити, платими при поискване или с падеж след не повече от 12 месеца, но те имат второстепенна роля в контекста на инвестиционната дейност. Деривативните инструменти могат да се използват за спекулативни цели и за хеджиране в размер до 49% от активите на фонда, което може да увеличи риска от загуба. Фондът се управлява активно и не се ориентира спрямо бенчмарк. Активното управление може да доведе до по-високи транзакционни разходи в сравнение с пасивно ориентиран инвестиционен фонд.

Обичайните приходи се разпределят при дяловете класове, които съдържат като първа буква в наименованието на транша А, и не се разпределят при дяловете класове с първа буква Т.

За допълнителна информация, като например мястото на публикуване на емисионните цени и цените на обратно изкупуване, и достъпността на документите, които трябва да бъдат изготвени по закон (напр. проспект за продажба, включително фондовите правила, основен информационен документ, годишни и шестмесечни финансови отчети), моля вижте раздела „Друга полезна информация“. Относно условията за обратно изкупуване, моля вижте раздела „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“.

Целева група индивидуални инвеститори: В допълнение към професионалните инвеститори, фондът е насочен към инвеститори на дребно (i) с познания и/или опит с такива продукти, (ii) които са получили подходящи инвестиционни съвети и които (iii) могат да поемат загубите до размера, който са инвестирали във фонда.

Какви са рисковете и каква възвращаемост бих могъл да получа?**Рисков профил: 3****Обобщен показател за риска (накратко "ОПР")**

Обобщеният показател за риска е изчислен при допускането, че продуктът ще бъде държан най-малко 6 години.

Обобщеният показател за риска Ви помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други продукти. Той показва каква е вероятността да претърпите парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или ако не сме в състояние да изпълним своите задължения (моля, обърнете внимание на раздел „Какво става ако Security Kapitalanlage AG не е в състояние да изплати дължимата сума?“ от настоящия документ).

Ние сме класифицирали този продукт в рисковата категория „3“ по скала от 1 до 7, като „3“ съответства на ниска до средна рисковата категория. Рискът от потенциални загуби, произтичащи от бъдещото развитие на стойността се оценява като средно нисък. Но дори при неблагоприятни пазарни условия е изключително малко вероятно да бъде засегната способността ни да изпълним своите задължения. Оценката се основава на инвестиционната стратегия на фонда, както и на предвидените инвестиционни инструменти.

Допълнителни рискове: Освен пазарните и кредитните рискове, взети предвид при изчисляването на обобщения показател за риска, върху инвестицията могат да имат въздействие и други рискови фактори като напр. ликвидни и оперативни рискове или специфични за продукта рискове като валутните рискове, особени пазарни рискове или рискове от прилагане на деривативи.

Подробни данни можете да откриете в проспекта, раздел Рисков профил на фонда, т. II. 16. Този продукт не предоставя защита срещу бъдещи пазарни колебания, което означава, че Вие може да загубите отчасти или изцяло инвестирания капитал.

Сценарии за резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта. Те се основават на минали резултати и са калкулирани при инвестиране на еднократна сума.

Развитието на пазарите в бъдеще може да бъде напълно различно.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 6 години

Размер на инвестицията: 10.000 EUR

Сценарии		Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 6 години
Минимална възвръщаемост	Няма гарантирана минимална възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	7.810 EUR -21,9 %	6.065 EUR -8,0 %
Песимистичен сценарий Този вид сценарий възникна за инвестиция между 08.2021 и 01.2024.	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	7.810 EUR -21,9 %	8.731 EUR -2,2 %
Умерен сценарий Този вид сценарий възникна за инвестиция между 10.2014 и 10.2020.	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9.722 EUR -2,8 %	11.528 EUR 2,4 %
Оптимистичен сценарий Този вид сценарий възникна за инвестиция между 08.2013 и 08.2019.	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	11.284 EUR 12,8 %	12.501 EUR 3,8 %

Какво става ако Security Kapitalanlage AG не е в състояние да изплати дължимата сума?

Фондът (продуктът) представлява специален взаимен фонд, който е отделен от активите на Security Kapitalanlage AG като управляващо дружество. Следователно не съществува риск от неизпълнение от страна на управляващото дружество (напр. ако стане неплатежоспособно). Притежателите на дялове са съсобственици на активите на фонда. Фондът не подлежи на законова или друга защита на инвестициите.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви продава или Ви предоставя консултация за този продукт, може да Ви начисли други разходи. В този случай това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и ще Ви покаже въздействието, което всички разходи ще имат върху Вашата инвестиция с течение на времето.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, които се приспадат от Вашата инвестиция за покриването на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- През първата година бихте получили обратно инвестираната сума (0 % годишна възвръщаемост).
- За останалите периоди на държане приемаме, че продуктът се развива в рамките на умерения сценарий.
- инвестирани са 10.000 EUR

Калкулацията е базирана на транш Т.

	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 6 години
Общи разходи	683 EUR	1.883 EUR
Годишно отражение на разходите*	6,8 %	2,6 % годишно

*Тези числови данни показват как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако прекратите в края на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 5,01 % преди приспадане на разходите и 2,40 % след това.

Възможно е да поделим разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя.

Моля, обърнете внимание, че тук са представени само разходите по инвестиционната опция, без допълнителните разходи по застрахователния договор. Посочените първоначални разходи (емисионни разходи) не се начисляват по отношение на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

Елементи на разходите

Следващата таблица показва:

- по какъв начин различните видове разходи оказват влияние всяка година върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите в края на препоръчителния срок на държане;
- какво включват различните категории разходи.

Еднократни разходи – първоначални разходи и разходи при прекратяване		Годишно въздействие на разходите, ако прекратите след една година
Първоначални разходи	5,25 % от размера на първоначалната инвестиция (посочен е най-големият размер на разходите, които могат да бъдат начислени, възможно е да платите по-малко).	525 EUR
Разходи при прекратяване на инвестицията	Въздействие на разходите, които се начисляват при прекратяване на инвестицията. Ние не начисляваме такса при прекратяване на инвестицията.	0 EUR
Текущи годишни разходи*		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,52 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Въздействие на разходите, които Ви удържаме годишно на месечна база за управление на инвестициите. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	152 EUR
Разходи по сделки	0,16 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Въздействие на разходите, начислявани за покупко-продажба на базовите инвестиции на продукта. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовите инвестиции на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	16 EUR
Съпътстващи разходи при определени условия*		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	0 EUR
Carried Interests	Не се прилагат такива такси.	0 EUR

Моля, обърнете се към Вашия финансов консултант или офис за продажби за информация относно действителните разходи.

* Посочените числови данни се базират на приблизителни стойности, често изчислени въз основа на исторически данни. Действителните разходи за инвеститора могат да бъдат различни. При инвестиции на фонда в подфондове, които са в размер над 10% от имуществото на фонда, в посочените стойности са включени и разходите на подфондовете, които по този начин се начисляват индиректно на притежателя на дяловете.

Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя.

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният период на държане е 6 години.

Препоръчителният период на държане се основава на нашата оценка на характеристиките на фонда, свързани с рисковете и възвръщаемостта, както и на разходите на фонда. Трябва да имате готовност да задържите инвестицията си най-малко за посочените години.

Вие имате възможност да продадете обратно Вашите фондови дялове на банката-депозитар във всеки борсов работен ден за Австрия, с изключение на петък преди Великден и 1 януари, на съответно обявената цена за обратно изкупуване. Осребряването преди препоръчителния период на държане може да повлияе неблагоприятно резултатите от Вашата инвестиция. Управляващото дружество може да прекрати обратното изкупуване, ако това се окаже необходимо поради извънредни обстоятелства. При обратното изкупуване на дяловете създателят на ПИПДОЗИП не начислява такса за обратно изкупуване.

Ако не сте сигурни дали фондът отговаря на вашите потребности, трябва да се свържете с Вашия финансов консултант за подходящ професионален съвет. Препоръчителният период на държане е прогнозен и не е гаранция или индикатор за бъдещи резултати, нива на възвръщаемост или риск.

Как мога да подам жалба?

Ако не сте доволни от която и да е част от услугите, които Ви предоставяме или от лицето, което Ви предоставя съвет за продукта или което Ви го е продало, и искате да подадете жалба, информация за процедурата за подаване на жалби можете да намерите на www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ или да се свържете с office@securitykag.at, като използвате формата за контакт на www.securitykag.at/kontakt или по пощата до Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Грац.

Друга полезна информация

Изчисляването на разходите, резултатите и риска, съдържащо се в този основен информационен документ, е в съответствие с методите, предвидени в разпоредбите на ЕС.

Информация за минали резултати, доколкото такава е налична, се предоставя за последните десет години на годишна база в отделен документ на уебсайта на съзателя на ПИПДОЗИП на адрес www.securitykag.at, секция Dokumente / Eckdaten. Проспектът за продажба и други документи и информация за продукта (като емисионни цени и цени на обратно изкупуване, проспект за продажба, годишни и шестмесечни финансови отчети) са достъпни на място при емитента Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Грац, и при попечителя/банката-депозитар Liechtensteinische Landesbank (Австрия) AG, Neßgasse 1, 1010 Виена, а при публичните фондове са налични на немски език и на уебсайта на съзателя на ПИПДОЗИП www.securitykag.at.

Съответно актуалният основен информационен документ (= "ОИД"), както и сценариите за резултатите на месечна база могат да бъдат намерени на адрес www.securitykag.at/fonds, секция Dokumente/Eckdaten.