

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: Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000654652, AT0000990346 (A, T), Валута: евро

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

## 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 същевременно 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 срока. Закупват 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. Активното управление може да доведе до по-високи транзакционни разходи в сравнение с пасивно ориентиран инвестиционен фонд.

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. Управляващото дружество може временно да прекрати обратното изкупуване, ако това се окаже необходимо поради извънредни обстоятелства.

Обичайните приходи се разпределят за дялове клас А, но не и за дялове клас Т. Изплащането на австрийския данък върху капиталовите приходи (KESt) се осъществява от 01.12. 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 →			
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>

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 се запознаете с неговия просpekt):

- 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 книжа могат да бъдат подложени на значителни колебания на курса)
- Ликвиден риск (придобитите ценни книжа 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 такси се използват за покриване на разходите за управление на фонда, включително разходите за маркетинг и дистрибуция на фондовите дялове. Удържането на тези разходи намалява потенциалния ръст на инвестицията.

- 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 такси можете да получите по всяко време от Вашия финансов консултант.

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

**Текущи разходи: 1,55%**

Текущите разходи са изчислени въз основа на данните за последната одитирана финансова година, която приключва на 30.09.2021г. Те включват разходи за управление и всички такси, 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“. Допълнителна информация за разходите, по-специално за продуктите и дистрибуционните разходи, включени в текущите разходи, може да бъде намерена в проспекта за продажба, раздел II, точка 17. "Административни разходи и други разходи".

- Разходи, поемани от фонда при определени обстоятелства:

**Разходи, обвързани с развитието на стойността на фонда**

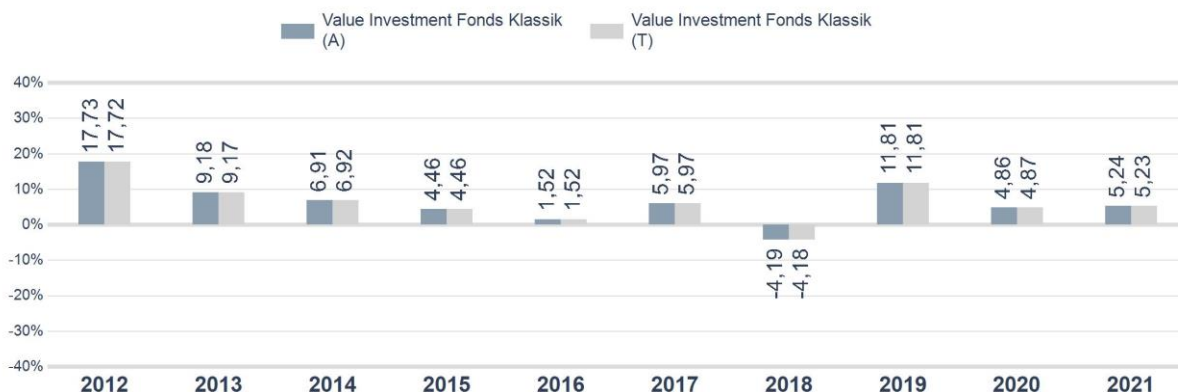
няма

---

## Резултати от минали периоди

Представената по-долу графика показва годишното развитие на стойността на фонда в евро при отчитане на всички разходи и такси, 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 14.10.1996г.



---

## 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](http://www.securitykag.at) (Fonds) на немски език.

Цените за покупка и обратно изкупуване се публикуват на интернет адрес [www.securitykag.at](http://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 е траншов фонд, възможно е да бъдат емитирани дялове с различна разходна структура. Към момента се емитират траншове А и Т.

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

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