



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Fondsname: Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000654652, AT0000990346 (A, T), Währung: EUR

Dieser Fonds wird von der Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz verwaltet. Sie gehört zum Konzern der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds strebt als Anlageziel regelmäßige Erträge bei langfristigem Wachstum an.

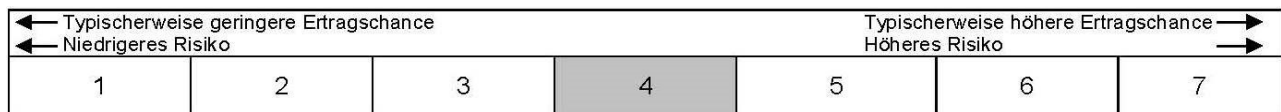
Der Fonds ist ein Mischfonds. Der Fonds verfolgt einen Absolute Return Ansatz. Das Ziel des Fonds ist die Generierung von stabilen Erträgen unter größtmöglicher Vermeidung von Verlustjahren. Dies wird durch eine möglichst breite Streuung der Anlagekategorien unter finanzmathematischer Optimierung der Vermögenszusammensetzung im Fonds erreicht. Der Rentenanteil wird überwiegend in internationale Anleihen mit hoher Bonität, in internationale Investment Grade-Wandelanleihen und in Unternehmensanleihen ohne Laufzeitenbeschränkung investiert, des Weiteren werden auch Anleihen von Schwellenländern erworben. Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von Österreich, Deutschland, Frankreich und Niederlande einschließlich deren Gebietskörperschaften oder von internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen von einer dieser Mitgliedstaaten begeben oder garantiert werden, dürfen zu mehr als 35 v.H. bis zu 100 v.H. des Fondsvermögens erworben werden, sofern die Veranlagung in zumindest sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 30 v.H. des Fondsvermögens nicht überschreiten darf. Zusätzlich werden internationale Aktien (weltweit) bis zu rund 50 v.H. des Fondsvolumens beigemischt, wobei zumeist ein Teil der Aktienbestände mittels derivativer Instrumente abgesichert ist, um das Rückschlagpotential zu reduzieren. Wertpapiere in nicht EUR-Währung werden grundsätzlich weitestgehend in Euro gesichert, wodurch das Währungsrisiko minimiert wird. Es können zur Erreichung der Anlagestrategie auch Investmentfonds bis zu 10 v.H. des Fondsvermögens erworben werden. Der Fonds kann auch Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten halten, diese spielen im Rahmen der Veranlagung eine untergeordnete Rolle. Derivative Instrumente können zu spekulativen Zwecken bis zu 49 v.H. des Fondsvermögens und zur Absicherung und eingesetzt werden, wodurch sich das Verlustrisiko erhöhen kann. Der Fonds wird aktiv gemanagt. Durch das aktive Management können im Vergleich zu einem passiv orientierten Investmentfonds höhere Transaktionskosten entstehen.

Sie können Ihre Fondsanteile an jedem österreichischen Bankarbeitstag mit Ausnahme von Karfreitag und Silvester zum jeweils geltenden Rücknahmepreis an die Depotbank zurückgeben. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Die ordentlichen Erträge werden bei der Anteilscheingattung A ausgeschüttet, bei der Anteilscheingattung T nicht ausgeschüttet. Die Ausschüttung bzw. KEST-Auszahlung erfolgt ab 1.12. eines jeden Jahres.

Dieser Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EWG.

Risiko- und Ertragsprofil



Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden. Auf Basis der gemessenen Kursschwankungen in der Vergangenheit erfolgte eine Risikoeinstufung in diese Kategorie.

Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Auch eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind (detaillierte Angaben zu sämtlichen für diesen Fonds wirkenden Risiken siehe Prospekt):

- Zins- und Kreditrisiko (die Kurse von Anleihen/Geldmarktinstrumenten können durch das allgemeine Marktzinsniveau negativ beeinflusst werden, auch können deren Aussteller insolvent werden)
- Aktienkursrisiko (Aktien und aktienähnliche Wertpapiere können erheblichen Kursschwankungen unterliegen)
- Liquiditätsrisiko (erworbene Wertpapiere können sich unabhängig von den Marktbedingungen als illiquide herausstellen)
- Ausfallsrisiko (Vertragspartner können insolvent werden)
- Operationelles und Verwahrnisiko (Verluste können durch menschliche Fehler oder äußere Ereignisse bzw. durch z.B. Insolvenz oder pflichtwidriges Verhalten des (Unter-) Verwahrers entstehen)
- Risiko aus Derivate-Einsatz (kleinere Veränderungen des Kurses der zugrundeliegenden Vermögensgegenstände können Verluste des Fonds vergrößern)

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

- Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag: 5,25%, der Ausgabepreis wird auf einen Cent aufgerundet

Rücknahmeabschlag: keiner, der Anteilswert wird auf einen Cent abgerundet

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.

- Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten: 1,53%

Die laufenden Kosten wurden auf Basis der Zahlen des letzten geprüften Geschäftsjahres, welches am 30.09.2020 endete, berechnet. Sie beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten und zutreffendenfalls Leistungsvergütungen sind nicht Bestandteil der laufenden Kosten. Sie können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine Darstellung der in den laufenden Kosten enthaltenen Kostenbestandteile finden Sie im aktuellen Rechenschaftsbericht im Unterpunkt "Aufwendungen". Weiterführende Informationen zu den Kosten, insbesondere zu den in den laufenden Kosten inkludierten Produkt- und Vertriebskosten, finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt II Punkt 17. "Verwaltungskosten und sonstige Kosten."

- Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

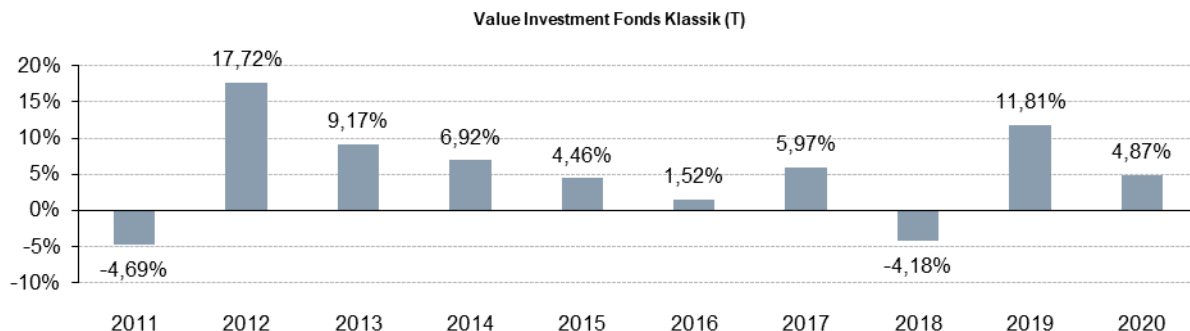
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren

keine

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung des Fonds in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge. Der Fonds hat eine ausschüttende und eine thesaurierende Tranche, daher können sich aufgrund von Rundungsdifferenzen geringfügige Abweichungen der Performance ergeben. Es wird hier die thesaurierende Tranche ausgewiesen.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu. Der Fonds wurde am 14.10.1996 aufgelegt.



Praktische Informationen

Die Depotbank ist die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Wien.

Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds. Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen (= "KID", "KIID"), die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Kapitalanlagegesellschaft und der Depotbank sowie im Internet auf www.securitykag.at (Fonds) in deutscher Sprache erhältlich.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.securitykag.at (Fonds) veröffentlicht.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung, ...) sind unter <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/> erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Die Security Kapitalanlage AG kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Der Fonds ist ein Tranchenfonds, es können Anteilscheine mit unterschiedlicher Kostenstruktur ausgegeben werden. Derzeit sind die Tranchen A und T aufgelegt.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 30.01.2021.