

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

| | |
|------------------------------|--|
| Name des Produkts: | Apollo Nachhaltig Emerging Market Equity, Währung: EUR Tranche AST, ISIN: AT0000A2UX00, Ausschütter |
| Name des PRIIP-Herstellers: | Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Sie gehört zum Konzern der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG. |
| Zuständige Aufsichtsbehörde: | Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at |
| Einzelheiten zur Zulassung: | Der Fonds ist in Österreich zum Vertrieb zugelassen. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland. Weitere Informationen wie Informationen zu Informationsstellen und vergleichbaren Institutionen in Deutschland finden Sie im Verkaufsprospekt im ANHANG IV. |
| Datum der Erstellung: | 18.03.2024, das Dokument tritt per 19.03.2024 in Kraft |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Miteigentumfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG), der der Richtlinie (EU) 2009/65/EG ("OGAW") entspricht. Die Verwahrstelle/Depotbank des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Wien.

Laufzeit: Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet, eine einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich. So kann dieser den Fonds kündigen oder mit anderen Fonds fusionieren, genauere Angaben entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter II. 7.

Ziele und Anlagepolitik: Der Fonds strebt als Anlageziel die Erzielung eines langfristigen Kapitalzuwachses an.

Der Investmentfonds investiert überwiegend, d.h. zumindest 51 v.H. des Fondsvermögens, in Beteiligungswertpapiere von Unternehmen, deren Sitz in Emerging Markets (Schwellenländern) liegen oder/und die einen überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität dort ausüben, die entsprechend nachhaltiger Kriterien ausgewählt werden. Bei der Auswahl der nachhaltigen Emittenten werden soziale, ökologische und ethische Kriterien berücksichtigt, wobei besonderes Augenmerk auf den Themen Umwelt, Ökologie, Menschen- und Arbeitsrechte liegt. Zur Erzielung der gewünschten nachhaltigen Effekte können unterschiedliche Ansätze (z.B. Best in Class, Ausschluss von Emittenten mit unerwünschten Praktiken...) zur Anwendung kommen. Zur Beurteilung nachhaltiger Kriterien wird auf Dienste externer Berater zurückgegriffen. Der Fonds wurde gemäß der EU-Offenlegungsverordnung („SFDR“) als „Artikel-8-Fonds“ eingestuft, d.h. als Fonds, der ökologische und/oder soziale Merkmale bewirbt. Obwohl der Fonds nicht auf nachhaltige Investitionen abzielt, verpflichtet er sich, einen Mindestanteil von 15 % an nachhaltigen Investitionen zu tätigen, die zu ökologischen und/oder sozialen Zielen beitragen. Der Anlageschwerpunkt liegt in direkt erworbenen Einzel- und nicht in indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate erworbenen Titeln. Derzeit ist der Einsatz der derivativen Instrumente im Rahmen der Anlagestrategie auf 49 v.H. des Fondsvermögens beschränkt. Der Fonds kann auch in Sichteinlagen und kündbare Einlagen investieren, diese spielen im Rahmen der Veranlagung aber eine untergeordnete Rolle. Anteile an Investmentfonds dürfen insgesamt bis zu 10 v.H. des Fondsvermögens erworben werden, aktuell werden im Rahmen der Anlagepolitik diese Quote nicht ausgenutzt. Der Fonds wird aktiv gemanagt und orientiert sich nicht an einer Benchmark. Durch das aktive Management können im Vergleich zu einem passiv orientierten Investmentfonds höhere Transaktionskosten entstehen.

Die ordentlichen Erträge werden bei den Anteilscheingattungen, die als ersten Buchstaben in der Tranchenbezeichnung A enthalten, ausgeschüttet, bei den Anteilscheingattungen, die als ersten Buchstaben T enthalten, nicht ausgeschüttet.

Weiterführende Informationen wie zur Veröffentlichungsort von Ausgabe- und Rücknahmepreisen und Verfügbarkeit der gesetzlich zu erstellenden Unterlagen (z.B. Verkaufsprospekt einschließlich Fondsbestimmungen, Basisinformationsblatt, Rechenschafts- und Halbjahresberichte) sehen Sie bitte unter "Sonstige zweckdienliche Angaben". Zu den Rücknahmodalitäten verweisen wir auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich neben professionellen Anlegern an Kleinanleger (i) mit Kenntnissen über und/oder Erfahrungen mit derartigen Produkten, (ii) die angemessene Anlageberatung erhalten haben und die (iii) die Verluste bis hin zum von ihnen in den Fonds angelegten Betrag tragen können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoprofil: 4

Gesamtrisikoindikator (kurz "SRI")



Dieser Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 10 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen (sehen Sie bitte im aktuellen Dokument unter "Was geschieht, wenn die Security Kapitalanlage AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?").

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse "4" eingestuft, wobei "4" einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Aber auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten.

Zusätzliche Risiken: Neben den in der Berechnung des Gesamtrisikoindikatoren berücksichtigten Markt- und Kreditrisiken können auch andere Risikofaktoren, wie z.B. Liquiditäts- und operationelle Risiken oder produktspezifische Risiken wie Währungsrisiken, besondere Marktrisiken oder Risiken aus Derivateinsatz auf Ihre Anlage wirken.

Genauer Angaben finden Sie im Prospekt unter Risikoprofil des Fonds Punkt II. 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den unten angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Ertrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes. Sie beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und basieren auf der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrages.

Die Märkte können sich völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Anlagebetrag: 10.000 EUR

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen |
|---|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | 6.220 EUR -37,8 % | 3.646 EUR -18,3 % | 2.787 EUR -12,0 % |
| Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2010 und 03.2020. | 6.220 EUR -37,8 % | 7.059 EUR -6,7 % | 6.166 EUR -4,7 % |
| Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2009 und 12.2019. | 9.214 EUR -7,9 % | 9.533 EUR -1,0 % | 10.619 EUR 0,6 % |
| Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2009 und 03.2019. | 15.790 EUR 57,9 % | 13.328 EUR 5,9 % | 20.516 EUR 7,5 % |

Was geschieht, wenn die Security Kapitalanlage AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Security Kapitalanlage AG als Verwaltungsgesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallsrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen, die zusätzlich anfallen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000,- werden angelegt

| Szenarien | Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn sie nach 5 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Gesamtkosten | 642 EUR | 1.386 EUR | 2.535 EUR |
| Jährliche Auswirkungen auf die Kosten* | 6,4 % | 2,7 % pro Jahr | 2,2 % pro Jahr |

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,78 % vor Kosten und 0,60 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Die nachfolgende Tabelle zeigt:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen |
|--|---|--|
| Einstiegskosten | 5,25 % des Betrags, den Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger). | 525 EUR |
| Ausstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage rüchlösen. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr* | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,49 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich in Regel auf Monatsbasis für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 149 EUR |
| Transaktionskosten | 0,15 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 15 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen* | | |
| Erfolgsgebühr | Für diese Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |
| Carried Interests | Derartige Gebühren fallen nicht an. | 0 EUR |

Bitte wenden Sie sich für die tatsächlichen Gebühren an Ihren Finanzberater oder Ihre Vertriebsstelle.

* Diese Zahl beruht auf Schätzwerten, die häufig auf historische Daten Bezug nehmen. Die tatsächlichen Kosten für den Anleger können abweichen. Bei Investition des Fonds in Subfonds über 10% des Fondsvermögens sind in dem angegebenen Wert auch die Kosten der Subfonds inkludiert und so indirekt vom Anteilinhaber zu tragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Haltedauer beträgt 10 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und der Kosten des Fonds. Sie sollten bereit sein Ihre Investition mindestens die angegebenen Jahre zu halten.

Sie können Ihre Fondsanteile an jedem österreichischen Bankarbeitstag mit Ausnahme von Karfreitag und Silvester zum jeweils geltenden Rücknahmepreis an die Depotbank zurückgeben. Eine Rüchlösung vor der empfohlenen Haltedauer kann sich negativ auf Ihre Performance auswirken. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Bei der Rückgabe der Anteilscheine fällt beim PRIIP-Hersteller kein Rücknahmeabschlag an.

Falls Sie sich nicht sicher sind, ob der Fonds Ihren Bedürfnissen entspricht, sollten Sie Ihren Finanzberater kontaktieren und angemessen professionellen Rat einholen. Die empfohlene Haltedauer ist ein Schätzwert und stellt keine Garantie oder einen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie mit einem Teil unserer Services, die wir Ihnen zur Verfügung stellen, oder mit der Person, die Sie zum Produkt berät oder die es Ihnen verkauft hat, nicht zufrieden sind und sich beschweren möchten, finden Sie Informationen über das Beschwerdeverfahren unter www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ bzw. wenden Sie sich an office@securitykag.at mittels Kontaktformular unter www.securitykag.at/kontakt oder per Post an Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Berechnung der Kosten, der Wertentwicklung und des Risikos, die in diesem Basisinformationsblatt enthalten sind, entsprechen der durch EU-Bestimmungen vorgeschriebene Methode.

Informationen über die frühere Wertentwicklung werden, sofern verfügbar für die letzten zehn Jahre auf Kalenderjahrbasis in einem gesonderten Dokument auf der Homepage des PRIIP-Herstellers unter www.securitykag.at unter Dokumente/Eckdaten zur Verfügung gestellt. Den Verkaufsprospekt sowie weitere Unterlagen und Informationen zum Produkt (wie z.B. Ausgabe- und Rücknahmepreise, Verkaufsprospekt, Rechenschafts- und Halbjahresberichte) liegen bei der Emittentin Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, und der Verwahrstelle/Depotbank Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Wien, zur Einsicht auf können bei Publikumsfonds in deutscher Sprache auf der Homepage des PRIIP-Herstellers unter www.securitykag.at abgefragt werden.

Das jeweils aktuelle Basisinformationsblatt ("BIB") sowie die Performanceszenarien auf monatlicher Basis finden Sie unter www.securitykag.at/fonds unter Dokumente/Eckdaten.