

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

**Nome del fondo: Superior 3 – Fondo Etico (SUPERIOR 3 - Ethik)**

ISIN: AT0000A07HT5, Tranche ad accumulazione: Superior 3 – Ethik T, Valuta: EUR

Questo fondo è gestito dalla Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz la quale appartiene al Gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.

**Obiettivi e politica di investimento**

Il fondo ha per obiettivo la crescita del capitale investito, tenendo conto di considerazioni etiche.

Per questo fondo possono essere selezionati gli strumenti di investimento di seguito descritti in conformità alla legge austriaca del 2011 sui fondi di investimento (InvFG 2011) nel rispetto del § 25 della legge austriaca sulle casse pensionistiche (PKG) nella versione pubblicata nella gazzetta ufficiale austriaca numero 68/2015. Il fondo di investimento è pertanto idoneo all'investimento degli accantonamenti pensionistici di cui al § 14 comma 7 cifra 4 lettera e della legge austriaca che regola l'imposta sul reddito (ESTG).

Il fondo investe almeno il 51% del proprio patrimonio in obbligazioni ed azioni (e titoli mobiliari equiparati alle azioni), nella forma di titoli direttamente acquisiti, o nel rispetto dei limiti previsti e di seguito precisati, in quote di fondi di investimento o strumenti derivati, i quali tutti vengono selezionati tenendo conto di criteri etici e di sostenibilità. La quota destinata ad azioni (o titoli mobiliari equiparati alle azioni) non può superare il 20% del patrimonio del fondo. Nel determinare i criteri di selezione etici e di sostenibilità la società di gestione si avvale della consulenza di un comitato etico. Gli emittenti idonei possono essere preselezionati da un'agenzia di rating qualificata, tenendo conto dei criteri stabiliti. Strumenti del mercato monetario possono essere acquistati fino ad una quota del 49% del patrimonio del fondo. Quote di fondi di investimento possono essere acquistate fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo, ed a condizione che non più del 10% dei loro attivi siano a loro volta destinati a quote di altri fondi. Depositi a vista e disdettabili con una durata massima di 12 mesi possono essere detenuti fino al 49% degli attivi del fondo. Non è prevista una giacenza minima di liquidità bancaria. Nel contesto di riallocazioni del portafoglio del fondo e/o nell'attesa fondata di perdite imminenti sui titoli, il fondo d'investimento può scendere al di sotto della quota di titoli e avere una quota maggiore di depositi a vista o di depositi disdettabili con una durata non superiore a 12 mesi. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati nell'ambito della strategia d'investimento fino al 49% del patrimonio del fondo e a fini di copertura. Questo può aumentare il rischio di perdita. Il fondo viene gestito attivamente. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.

I proprietari delle quote possono cedere le quote alla Banca depositaria in ogni giorno borsistico, ad eccezione del venerdì santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso di volta in volta valido. La Società di gestione può sospendere il rimborso, se circostanze straordinarie lo rendono necessario.

Gli utili ordinari non vengono distribuiti. L'attribuzione del credito di imposta sul reddito da capitali avviene annualmente dal 15 dicembre.

Questo fondo è conforme alla Direttiva dell'Unione Europea 2009/65/EWG.

**Profilo di rischio e di rendimento**

← Opportunità d'utile generalmente inferiori			Opportunità d'utile generalmente superiori →			
← Rischio inferiore			Rischio superiore →			
1	2	3	4	5	6	7

Il profilo di rischio e di rendimento si riferisce al passato e non può essere impiegato come indicatore affidabile del profilo di rischio e di rendimento futuro. In base alle fluttuazioni del passato è avvenuta una classificazione del rischio in questa categoria.

La classificazione di rischio può variare nel tempo. Anche una classificazione della categoria 1 non significa che l'investimento sia privo di rischi.

RISCHI non rilevati dalla classificazione di rischio ma considerati comunque significativi per il Fondo sono (per indicazioni precise circa tutti i rischi rilevanti per questo fondo si rinvia al Prospetto d'offerta):

- Rischio di credito e di interesse (le quotazioni di obbligazioni e di strumenti del mercato monetario possono essere influenzati negativamente dall'andamento generale degli interessi di mercato, ed i loro emittenti possono divenire insolventi)
- Rischio di quotazione (Le azioni e gli altri titoli di partecipazione possono essere soggetti a rilevanti fluttuazioni delle quotazioni)
- Rischio di liquidità (titoli acquistati possono rivelarsi, indipendentemente dalle condizioni di mercato, illiquidi)
- Rischio d'insolvenza (la controparte può divenire insolvente)
- Rischio operativo, rischio di custodia (possono verificarsi perdite per errori umani ed altri accadimenti, come ad esempio l'insolvenza od un comportamento illecito del depositario o subdepositario)
- Rischio dall'utilizzo di derivati (piccole variazioni delle quotazioni dei valori sottostanti possono amplificare le perdite del Fondo)

---

## Spese

Le commissioni prelevate sono utilizzate per l'amministrazione del fondo. In esse sono contenute anche le spese per la commercializzazione ed il marketing delle quote del fondo. L'andamento possibile del valore è ridotto dal prelievo delle spese.

### Commissioni di sottoscrizione e/o rimborso: NESSUNA

**Le quote del fondo destinate all'investimento nelle polizze Grazer-Unit-Valif vengono acquistate e rivendute al loro valore netto, senza l'applicazione di alcuna commissione di sottoscrizione e/o rimborso da parte della società di gestione.**

- Spese prelevate dal fondo in un anno per commissione di gestione e rimborso spese amministrative:

**Spese correnti: 0,98%**

Le spese correnti sono state calcolate sulla base delle cifre dell'ultimo esercizio oggetto di revisione, che si è concluso il 30.09.2021. Comprendono gli oneri di gestione e tutte le commissioni applicate nel corso di questo periodo. I costi di transazione ed eventuali altri oneri per prestazioni esterne non fanno parte delle spese correnti. Le spese correnti possono differire da un anno all'altro. L'attuale Report di Gestione contiene nel Capitolo "Spese" la scomposizione delle Spese correnti nelle loro singole componenti. E' possibile trovare ulteriori informazioni sulle spese, in particolare sui costi di prodotto e di collocamento contenuti nelle spese correnti, nel Capitolo II Punto 17 del Prospetto d'offerta del fondo "Costi di gestione ed altre spese".

- Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche:

### Commissioni legate al rendimento del fondo

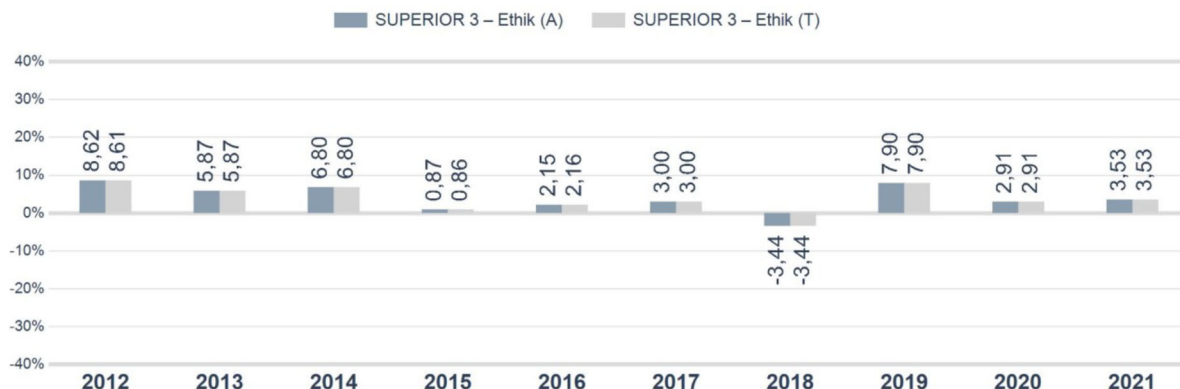
nessuna

---

## Risultati ottenuti nel passato

La seguente grafica mostra il rendimento annuale del fondo in valuta EUR tenendo conto di tutte le spese e commissioni, ad eccezione delle commissioni di sottoscrizione e rimborso.

L'andamento del valore registrato nel passato non permette di fare previsioni sull'andamento futuro. Il fondo è stato emesso il 18.11.1991.



---

## Informazioni pratiche

La banca depositaria del fondo é la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Vienna (Austria).

Il Prospetto d'offerta contiene ulteriori indicazioni sul fondo. Il Prospetto d'offerta incluso il Regolamento del fondo, le Informazioni chiave per gli investitori ("KID", "KIID"), i Rendiconti di gestione annuali e semestrali così come altre indicazioni sono reperibili in ogni momento in lingua tedesca gratuitamente presso la Società di gestione e la Banca depositaria così come in Internet alla pagina [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at) (sezione Fonds).

I prezzi di sottoscrizione e rimborso vengono pubblicati in Internet alla pagina [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at) (sezione Fonds).

I dettagli dell'attuale politica di remunerazione (Conteggi, persone responsabili dell'attribuzione, ...) sono reperibili all'indirizzo <http://www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/> e vengono messi a disposizione a richiesta anche gratuitamente su carta.

La tassazione dei rendimenti e degli utili di capitale del fondo dipendono dalla situazione personale del singolo Investitore e/o del luogo ove il capitale sia investito. Per domande al proposito rivolgersi alla consulenza di un esperto di questioni fiscali.

La Security Kapitalanlage AG può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto d'offerta.

Il presente fondo è un fondo multi comparto, con diverse categorie di quote. Informazioni circa le singole categorie di quote sono contenute nel Prospetto d'offerta.

Il presente fondo è autorizzato in Austria e regolamentato dall'organismo austriaco di vigilanza del mercato finanziario. Sussiste anche un'autorizzazione alle vendite in Germania.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono precise e corrispondono allo Status del 31.01.2022.