


## Documento contenente le informazioni chiave

### Prodotto: Grazer-Unit-Valif a premi ricorrenti

<b>Scopo</b>	Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.							
<b>Prodotto</b>	<b>Grazer-Unit-Valif a premi ricorrenti, Tariffa FLI1M - Assicurazione Unit-Linked a Premi ricorrenti</b> <b>Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft</b> <b>Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</b> <b>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito <a href="http://www.grawe.it">www.grawe.it</a></b> <b>Autorità competente:                   Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)</b> <b>Data di redazione:                   01.10.2021</b>							
<b>Cos'è questo prodotto?</b>								
<b>Tipo</b>	Prodotto Finanziario-Assicurativo di tipo Unit-Linked con scelta libera dei fondi.							
<b>Obiettivi</b>	Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo periodo (a partire da 10 anni) combinato con una copertura per il caso morte. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) da Lei selezionato/i all'interno della paletta di fondi prevista per il prodotto. Con questo prodotto Lei partecipa all'andamento (positivo o negativo) del/i fondo sottostante/i, facendosi quindi carico del rischio di investimento. La descrizione dei singoli fondi collegabili al contratto è contenuta nei KIIDs (Key Investor Information Documents) dei singoli fondi allegati al presente Documento.							
<b>Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto</b>	Il prodotto risulta per Lei idoneo, se Lei è interessato ad un investimento di lungo periodo combinato con una copertura assicurativa per il caso morte, ed è in grado di sopportare le oscillazioni di valore determinate dall'andamento delle quotazioni del/i fondo/i collegato/i ed eventualmente anche le eventuali perdite dell'investimento. Per effettuare l'opportuna scelta dei fondi necessita di determinate conoscenze finanziarie. Il rischio sottostante ai fondi selezionati deve essere compatibile con il Suo grado di propensione al rischio.							
<b>Prestazioni assicurative e costi</b>	<p>L'assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked prevede una prestazione assicurativa alla scadenza del contratto, così come per il caso di premorienza o di riscatto anticipato. Le effettive prestazioni che maturano dal contratto sono determinate - anche nel caso di disdetta anticipata - dal valore corrente del/i fondo/i nei quali il contratto investe.</p> <p>Tutte le indicazioni numeriche fanno riferimento all'ipotesi di una Persona Assicurata di 45 anni di età, una durata del contratto di 15 anni ed a 15 premi annuali di € 1.000,-- (complessivamente € 15.000,--). Il premio per la copertura caso morte (indicato anche nel Capitolo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?") non dipende dal sesso della Persona Assicurata, ma solo dalla sua età. Ammonta a complessivi € 59,05, i quali sono in media € 3,94 annuali e corrisponde al 0,39% dell'investimento complessivo. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento è pari al 0,05% per anno. Il premio annuale al netto del premio medio per la copertura caso morte ammonta ad € 996,06.</p> <p>La durata viene stabilita al momento della stipula del contratto. Il contratto cessa in caso di premorienza, ed in ogni caso al termine della durata stabilita. La Compagnia non può disdettare anticipatamente il contratto.</p>							
<b>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</b>								
<b>Indicatore sintetico di rischio</b>	<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>1</b></td> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>2</b></td> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>3</b></td> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>4</b></td> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>5</b></td> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>6</b></td> <td style="width: 20px; text-align: center;"><b>7</b></td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">←-----&gt;</p> <p style="text-align: center;">Basso Rischio <span style="float: right;">Alto Rischio</span></p>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>		
	Questo indicatore si basa sull'ipotesi, che il contratto sia mantenuto per tutta la sua durata (nell'esempio considerato 15 anni). Se Lei liquida l'investimento anticipatamente, l'effettivo rischio può differire rilevantemente da questa indicazione e Lei può ottenere un peggior risultato. Nel caso di una liquidazione anticipata i costi possono essere rilevantemente maggiori.							
<p>L'indicatore sintetico di rischio La aiuta a stimare il rischio di questo prodotto in confronto ad altri prodotti. Esso mostra quale sia la probabilità che con questo prodotto Lei realizzi una perdita finanziaria, nel caso di un determinato andamento dei mercati o perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito a questo prodotto la classe di rischio da 4 a 6 laddove 4 corrisponde ad una media e 6 ad una alta classe di rischio. L'effettiva classe di rischio, e la connessa chance di rendimento/volatilità, del singolo investimento dipende però dai fondi selezionati individualmente al momento della sottoscrizione. Si reinvia pertanto ai KIIDs (Key Investor Information Documents, riportati in appendice al presente Documento) dei singoli fondi selezionabili per ottenere l'informazione puntuale circa la classe di rischio di ciascuno di essi. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".</p>								

**Scenari di performance:**

L'investimento avviene in uno o più fondi tra quelli collegabili al contratto. La performance del contratto dipende direttamente dall'andamento del/i fondo/i selezionato/i, poiché gli incrementi o le riduzioni delle quotazioni del/i fondo/i variano direttamente il controvalore del contratto. Indicazioni circa l'andamento passato si trovano nel KIID (Key Investor Information Document) di ciascun fondo, riportato in appendice al presente Documento.

Scenario per il caso di premorienza	Importo investito di cui premio medio per la copertura caso morte		
	€ 1.000,00 all'anno € 3,94 all'anno		
Prestazione assicurativa (nell'ipotesi di un andamento lineare positivo del/i fondo/i del 3% per anno)	1 anno	8 anni	15 anni
Cosa possono ottenere i Suoi beneficiari al netto dei costi	€ <b>1.552,05</b>	€ <b>8.464,18</b>	€ <b>17.801,32</b>
Premio complessivo copertura caso morte	€ <b>4,48</b>	€ <b>27,97</b>	€ <b>59,05</b>

**Cosa accade se la Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft non è in grado di corrispondere quanto dovuto?**

I diritti patrimoniali dei clienti sono protetti dal sistema di garanzia rappresentato dagli attivi di copertura dedicati: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. Gli attivi di copertura (Deckungsstock) sono un patrimonio speciale di una compagnia di assicurazioni, gestito separatamente dal restante patrimonio dell'impresa. Gli attivi di copertura garantiscono il soddisfacimento dei diritti dei contraenti. In caso di procedura concorsuale di una compagnia di assicurazioni gli attivi di copertura rappresentano un patrimonio separato, dal quale vengono soddisfatte le pretese degli assicurati secondo la maggior possibile quota. Sono pertanto possibili anche perdite.

**Quali sono i costi?**

L'indice di riduzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) mostra come i costi da Lei complessivamente pagati influenzino il rendimento che Lei può ottenere. I costi complessivi comprendono i costi una tantum, quelli ricorrenti e quelli aggiuntivi, sia del prodotto assicurativo che del/i fondo/i sottostanti. Poiché i costi dipendono quindi dal/i fondo/i selezionati, l'informazione viene fornita come una banda di valori. Informazioni sui costi dei singoli fondi si trovano nel relativo KIID (Key Investor Information Document) riportato in appendice al presente documento. I costi qui esposti corrispondono ai costi complessivi del prodotto per il caso di tre diversi periodi di mantenimento del prodotto. Essi considerano anche eventuali penali previste dal contratto (costi di uscita) per il caso di riscatto anticipato. Il conteggio avviene nell'ipotesi di un investimento annuale di € 1.000 e considerando un andamento lineare positivo del/i fondo/i del 3% per anno. I numeri sono stimati e possono variare per il futuro. La seguente tabella mostra i costi in caso di riscatto dopo uno od otto anni, o alla scadenza finale dopo quindici anni. I costi effettivi dipendono dall'età della Persona Assicurata, dalla durata prescelta, dall'ammontare dell'investimento, dai fondi selezionati e dall'andamento del relativo valore. Nel punto "Quali costi devo sostenere?" del DIP aggiuntivo IBIP di questo prodotto trova una descrizione analitica dettagliata delle singole componenti di costo e di come queste vengono applicate.

**Andamento dei costi nel tempo** Laddove l'Intermediario o Consulente che Le sta collocando o Le sta consigliando la sottoscrizione del prodotto Le addebiti al proposito ulteriori costi rispetto a quelli contenuti nel prodotto stesso, esso è tenuto a mostrarLe come tali costi influenzino nel tempo il risultato del Suo investimento.

Investimento € 1.000 all'anno	In caso di liquidazione dopo 1 anno	In caso di liquidazione dopo 8 anni	In caso di liquidazione dopo 15 anni
<b>Costi complessivi in EUR</b>	<b>€ 1.000,00 - € 1.000,00</b>	<b>€ 1.627,63 - € 2.139,39</b>	<b>€ 2.516,90 - € 4.465,14</b>
Effetto sul rendimento (RIY) per anno	<b>100,00% - 100,00%</b>	<b>5,09% - 6,63%</b>	<b>2,25% - 3,79%</b>

**Composizione dei costi** La tabella seguente mostra come le singole differenti componenti di costo influenzino il rendimento annuale di un contratto regolarmente tenuto fino alla scadenza della sua durata.

Questa tabella mostra l'influenza dei costi sul rendimento annuale		
<b>Costi una tantum</b>	Costi di sottoscrizione	<b>0,92%</b> Influenza dei costi contenuti nel prezzo del prodotto. I costi di collocamento sono qui considerati.
	Costi di uscita	<b>0,00%</b> Influenza dei costi addebitati al momento della liquidazione dell'investimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	Costi di transazione	<b>0,03%</b> Influenza dei costi addebitati per le transazioni relative ai titoli di investimento sottostanti il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	<b>1,30% - 2,84%</b> Influenza dei costi addebitati per la gestione dell'investimento, così come i costi per la copertura caso morte indicati nel capitolo "Cos'è questo prodotto?".

### **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

Lei ha la possibilità di dichiarare il recesso dal contratto entro 30 giorni dalla sua stipula.

Holding period consigliato: fino alla fine della durata contrattuale da Lei scelta

L'esempio considera una durata del contratto di 15 anni. Sono possibili anche altre differenti durate, a partire da 10 anni. Noi consigliamo - per un uso a fini previdenziali del prodotto - di fissare la scadenza del contratto all'età in cui si prevede di andare in pensione.

Una volta trascorsa la prima annualità con il pagamento integrale dei premi per essa dovuti è possibile disdettare il contratto, interrompendo l'obbligo di pagamento di successive rate di premio. La disdetta comporta la liquidazione di un valore di riscatto solo se sono già trascorse integralmente le prime tre annualità con il pagamento integrale dei premi per esse previsti. Il valore di riscatto dipende direttamente dal valore dei fondi selezionati, e può essere nei primi anni nullo o rilevantemente inferiore alla somma dei premi versati fino a quel momento, poichè i costi di sottoscrizione vengono addebitati integralmente nelle prime cinque annualità del contratto, ed un riscatto prima che sia integralmente trascorso tale periodo con il pagamento dei premi per esso dovuti comporta l'addebito di un diritto di storno pari al 60% del premio annuale.

### **Come presentare reclami?**

Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito [www.grawe.it](http://www.grawe.it) oppure inviando una mail a: [italia@grawe.at](mailto:italia@grawe.at) od una PEC a [grawe-pec@legalmail.it](mailto:grawe-pec@legalmail.it).

### **Altre informazioni rilevanti**

Il presente Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai KIIDs dei singoli fondi (OICR) collegabili al contratto, i quali sono redatti dalla società di gestione dei fondi stessi. Il Suo Intermediario/Consulente è tenuto a fornirLe, prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, nell'ambito della consulenza da esso prestata, le informazioni individuali relative al prodotto desiderato nella sua concreta configurazione personalizzata. Lei trova inoltre maggiori, più dettagliate, informazioni sul prodotto nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo (DIP Aggiuntivo IBIP) redatto secondo la normativa italiana e nelle Condizioni di Assicurazione, i quali iniseme al KID, al Glossario ed al Facsimile della Proposta costituiscono il Set Informativo del prodotto.

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: Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000990346, Tranche ad accumulazione: Value Investment Fonds Klassik 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 il perseguimento di rendimenti regolari realizzando un incremento di valore nel lungo periodo.

E' un fondo bilanciato che persegue una strategia Absolut-Return. Obiettivo del fondo è realizzare utili costanti, cercando quanto più possibile di evitare esercizi in perdita. Per perseguire tale obiettivo viene praticata la più ampia possibile differenziazione tra le diverse categorie di assets, utilizzando un metodo matematico-finanziario per determinare la composizione del fondo. La quota di investimento a reddito fisso viene prevalentemente investita in obbligazioni internazionali di alto rating, in obbligazioni convertibili di rating Investment-Grade ed obbligazioni di società private senza limiti di duration, vengono inoltre acquistati titoli di stato dei paesi emergenti. Titoli e strumenti di mercato monetario emessi dagli stati sovrani Austria, Germania, Francia ed Olanda, dalle loro entità territoriali e dalle organizzazioni internazionali di carattere pubblico possono superare la quota del 35% arrivando fino al 100% del patrimonio del fondo, a condizione che l'investimento avvenga in almeno sei differenti emissioni, laddove la quota di ciascuna singola emissione non può superare il 30% del patrimonio del fondo. Fino al 50% del patrimonio del fondo può inoltre essere investito in azioni internazionali (di tutte le aree mondiali), laddove il rischio di calo della quotazione viene coperto per almeno una parte delle posizioni azionarie mediante strumenti derivati. Il rischio di cambio dei titoli denominati in valute diverse dall'Euro viene di principio assicurato quanto più possibile nei confronti dell'Euro. Per perseguire gli obiettivi di investimento può inoltre essere destinato all'acquisto di quote di fondi di investimento fino al 10% del patrimonio del fondo. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. Strumenti derivati possono essere utilizzati fino ad una quota del 49% del patrimonio del fondo a fini speculativi o per strategie di hedging, laddove tramite il loro utilizzo può estendersi anche il rischio di perdite. 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 il 1 dicembre.

Questo fondo è conforma 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-Valit 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: 1,53%**

Le spese correnti sono state calcolate sulla base delle cifre dell'ultimo esercizio oggetto di revisione, che si è concluso il 30.09.2020. 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**

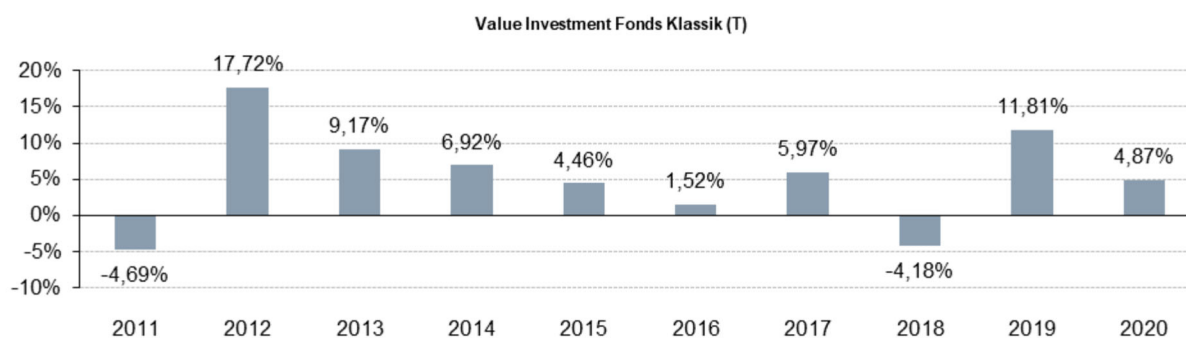
nessuna

---

## Risultati ottenuti nel passato

La seguente grafica mostra il rendimento annuale della tranche ad accumulazione del fondo in valuta EUR tenendo conto di tutte le spese e commissioni interne al fondo.

L'andamento del valore registrato nel passato non permette di fare previsioni sull'andamento futuro. La prima emissione del fondo è avvenuta il 14.10.1996.



---

## Informazioni pratiche

La banca depositaria del fondo è 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, per il quale possono essere emesse quote con diversa struttura di costi. Al momento esistono le categorie A e T.

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 30.01.2021.

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: APOLLO „Linea Prudente” (Apollo Konservativ)**

ISIN: AT0000708755, Tranche ad accumulazione: Apollo Konservativ 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.

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 comma 1 cifre da 5 ad 8, commi da 2 a 4 e commi da 6 ad 8 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 accontamenti pensionistici di cui al § 14 comma 7 cifra 4 lettera e della legge austriaca che regola l'imposta sul reddito (EStG).

Il fondo investe principalmente in fondi di investimento nazionali ed internazionali, puntando ad avere una quota azionaria massima di un terzo. La selezione dei fondi si basa su una strutturata procedura, al fine di perseguire gli obiettivi di investimento. Oltre a fondi il patrimonio del fondo può essere destinato fino al 10% direttamente in titoli. Gli investimenti in quote di fondi sono da suddividere in base alla loro effettiva gestione secondo le categorie di investimento del § 25 comma 2 della PKG (legge austriaca sulle casse pensionistiche). Strumenti derivati vengono utilizzati principalmente in funzione di copertura e sono consentiti a scopo speculativo fino al 5% del patrimonio del fondo. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. 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 il 1 settembre.

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 connesso all'acquisto dei fondi oggetto dell'investimento (i fondi acquistati agiscono indipendentemente l'uno dall'altro, il che può far sì che, per via delle contrapposte strategie di investimento, insorgano rischi e si annullino vicendevolmente chance di rendimento)
- 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-Valit 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: 0,81%**

Le spese correnti sono state calcolate sulla base delle cifre dell'ultimo esercizio oggetto di revisione, che si è concluso il 30.06.2020. 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.

- Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche:

### Commissioni legate al rendimento del fondo

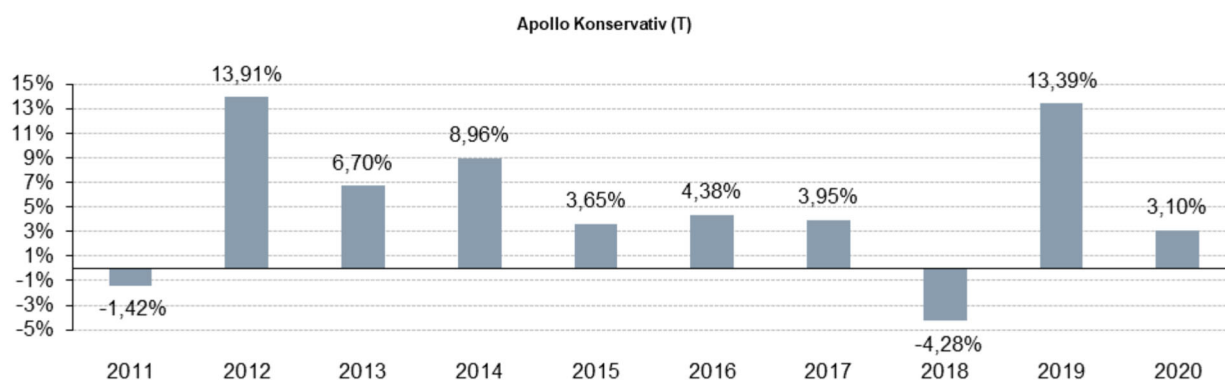
nessuna

---

## 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 30.04.2001.



---

## Informazioni pratiche

La banca depositaria del fondo è 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.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono precise e corrispondono allo Status del 30.01.2021.

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: APOLLO „Linea Bilanciata” (Apollo Ausgewogen)

ISIN: AT0000A0DXL3, Tranche ad accumulazione: Apollo Ausgewogen T2, 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.

Il fondo investe principalmente in fondi di investimento nazionali ed internazionali di società di gestione del risparmio di primo piano, laddove è consentita una quota fino al 70% di fondi azionari. La selezione dei fondi si basa su una strutturata procedura, al fine di perseguire gli obiettivi di investimento. Oltre a fondi il patrimonio del fondo può essere destinato, fino al 10% dello stesso, ad altri titoli, in particolare a titoli strutturati ad indice e certificati di godimento. Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di copertura o a scopo speculativo per spingere il rendimento, questi strumenti non sono tuttavia parte della strategia di investimento. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. 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 il 1 settembre.

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 connesso all'acquisto dei fondi oggetto dell'investimento (i fondi acquistati agiscono indipendentemente l'uno dall'altro, il che può far sì che, per via delle contrapposte strategie di investimento, insorgano rischi e si annullino vicendevolmente chance di rendimento)
- 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-Valit 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: 1,77%**

Le spese correnti sono state calcolate sulla base delle cifre dell'ultimo esercizio oggetto di revisione, che si è concluso il 30.06.2020. 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.

- Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche:

### Commissioni legate al rendimento del fondo

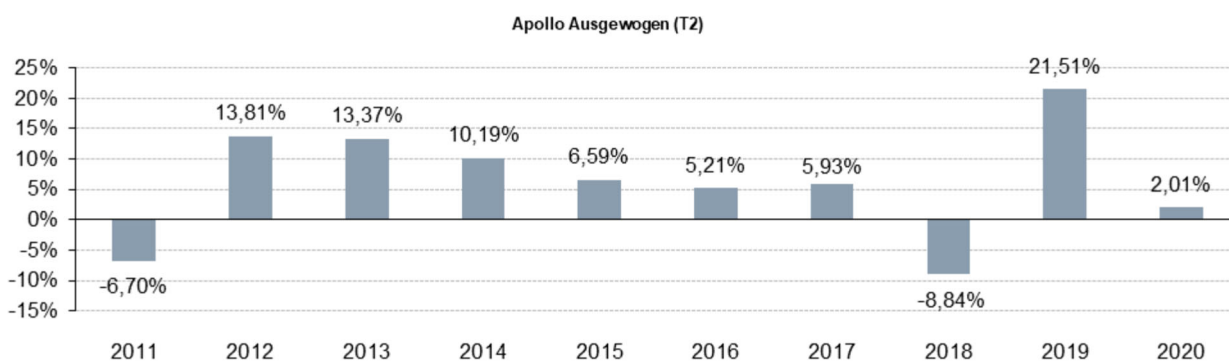
nessuna

---

## 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. La prima emissione del fondo è avvenuta il 30.04.2001, la Tranche oggetto delle presenti Informazioni è stata aggiunta il 03.08.2009.



---

## Informazioni pratiche

La banca depositaria del fondo è 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.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono precise e corrispondono allo Status del 30.01.2021.

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: APOLLO „Linea Dinamica” (Apollo Dynamisch)

ISIN: AT0000A0DXM1, Tranche ad accumulazione: Apollo Dynamisch T2, 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.

Il fondo investe principalmente in fondi azionari nazionali ed internazionali di società di gestione del risparmio di primo piano, laddove si mira a tenere la quota azionaria quanto maggiore possibile. La selezione dei fondi si basa su una strutturata procedura, al fine di perseguire gli obiettivi di investimento. Oltre a fondi il patrimonio del fondo può essere destinato, fino al 10% dello stesso, ad altri titoli, in particolare a titoli strutturati ad indice e certificati di godimento. Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di copertura o a scopo speculativo per spingere il rendimento, questi strumenti non sono tuttavia parte della strategia di investimento. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. 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 il 1 settembre.

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. Il fondo può avere una forte volatilità, per cui le sue quotazioni possono subire anche in breve tempo rilevanti fluttuazioni.

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 connesso all'acquisto dei fondi oggetto dell'investimento (i fondi acquistati agiscono indipendentemente l'uno dall'altro, il che può far sì che, per via delle contrapposte strategie di investimento, insorgano rischi e si annullino vicendevolmente chance di rendimento)
- 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-Valit 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: 2,37%**

Le spese correnti sono state calcolate sulla base delle cifre dell'ultimo esercizio oggetto di revisione, che si è concluso il 30.06.2020. 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.

- Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche:

**Commissioni legate al rendimento del fondo**

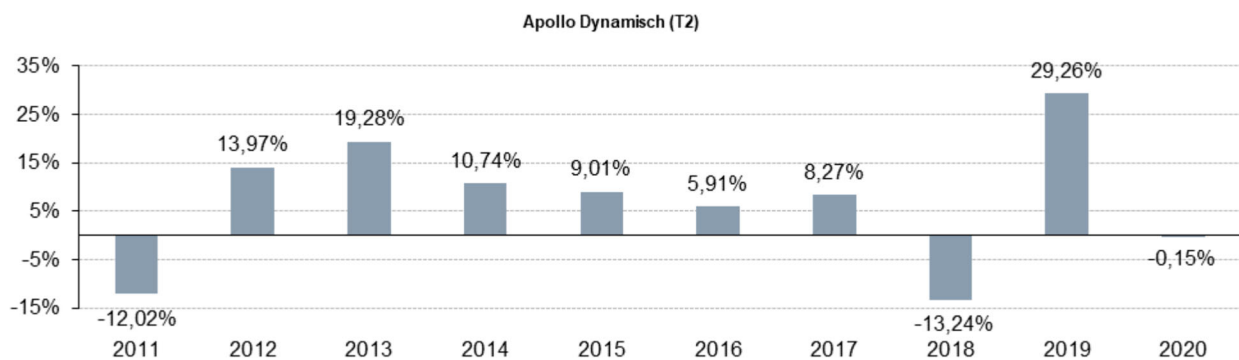
nessuna

---

## 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. La prima emissione del fondo è avvenuta il 30.04.2001, la Tranche oggetto delle presenti Informazioni è stata aggiunta il 03.08.2009.



---

## Informazioni pratiche

La banca depositaria del fondo è 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.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono precise e corrispondono allo Status del 30.01.2021.