


Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-Valif a premio unico, Tariffa FLI11

Scopo	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.							
Prodotto	<p>Grazer-Unit-Valif a premio unico, Tariffa FLI11 - Assicurazione Unit-Linked a Premio unico Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) - Parte di GRAWE Group Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito www.grawe.it Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Data di redazione: 28.07.2023</p>							
Cos'è questo prodotto?								
Tipo	Prodotto Finanziario-Assicurativo di tipo Unit-Linked con scelta libera dei fondi.							
Termine	La durata del contratto è di lungo periodo (10-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.							
Obiettivi	Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo periodo 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. La strategia di alcuni di questi fondi tiene conto dei criteri dell'Unione Europea per le attività economiche ecosostenibili (criteri sociali, ecologici e etici). 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 "Documenti contenenti le informazioni chiave" dei singoli fondi allegati al presente Documento.							
Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto	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.							
Prestazioni assicurative e costi	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.							
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?								
Indicatore di rischio	<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">←-----></p> <p style="text-align: center;">Basso Rischio Alto Rischio</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	L'indicatore di rischio 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 in una scala da 1 a 7 la classe di rischio da 3 a 4 laddove 3 corrisponde ad una mediobassa e 4 ad una media 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 "Documenti contenenti le informazioni chiave" (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, poichè 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 "Documento contenente le informazioni chiave" 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 anno	8 anni	15 anni
Prestazione assicurativa (nell'ipotesi di un andamento lineare positivo del/i fondo/i del 3% per anno)			
Cosa potrebbero ricevere i beneficiari al netto dei costi	€ 10.870,32	€ 12.991,86	€ 15.567,75
Premio copertura caso morte per il periodo considerato	€ 3,92	€ 39,44	€ 96,95

Cosa accade se 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?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi.

Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Questi importi variano inoltre a seconda dell'opzione di investimento scelta. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno si è ipotizzato che l'investimento abbia in caso di liquidazione un rendimento annuo dello 0 %. Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance dello scenario moderato con una rendita annuale del 3%
- Investimento di 1.000 € l'anno

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali			
Contratto di assicurazione	€ 604,90	€ 748,65	€ 612,21
Opzione di investimento	€ 77,28 - € 252,36	€ 703,31 - € 2296,66	€ 1.461,08 - € 4.771,14
Incidenza annuale dei costi (*)			
Contratto di assicurazione	6,05%	0,92%	0,41%
Opzione di investimento	0,8% - 2,6%	0,8% - 2,6%	0,8% - 2,6%

* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,82% - 5,52% prima dei costi e al 2,54% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto a remunerazione dei servizi che questo fornisce all'assicurato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 15 anni	
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 4% del premio unico. Questi costi sono già inclusi nel premio lordo da pagare. La commissione di emissione prevista dai fondi non viene applicata per l'acquisto delle quote.	Contratto di assicurazione	0,3%
		Opzione di investimento	0,0%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'Non rilevanti' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	Non rilevanti	

Costi correnti

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Nell'esempio sopra riportato annualmente 0,13% del premio unico più al massimo (a seconda dell'opzione di investimento, vedasi il "Documento contenente le informazioni chiave" dei singoli fondi) il 2,63% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione.	Contratto di assicurazione	0,1%
		Opzione di investimento	0,8% - 2,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita dei singoli titoli e prodotti di investimento all'interno dell'opzione di investimento. Si rinvia al "Documento contenente le informazioni chiave" di ciascun fondo.	Contratto di assicurazione	0,0%
		Opzione di investimento	0,0% - 0,2%

Costi accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Nessuna delle opzioni di investimento (fondo OICR) selezionabili prevede una commissione di performance.	Contratto di assicurazione	Non previsti
		Opzione di investimento	Non previsti

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, la durata scelta per il contratto, l'ammontare dell'investimento e l'andamento della performance, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (riscatto, riduzione e modifica del mix dei fondi). I costi effettivi possono essere superiori o inferiori a quelli qui esposti a titolo esemplificativo. I tassi e le basi di calcolo sono esposti analiticamente nella documentazione contrattuale.

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

Una volta trascorsa la prima annualità è possibile disdettare il contratto, facendosi liquidare il valore di riscatto. Il valore di riscatto dipende direttamente dall'andamento del valore dei fondi selezionati. Tale valore di riscatto può essere nei primi anni rilevantemente inferiore al premio unico versato, poichè i costi di sottoscrizione vengono addebitati integralmente all'inizio del contratto. In caso di un riscatto anticipato fino alla fine del 36° mese antecedente la scadenza del contratto, il valore di riscatto viene calcolato detraendo dal controvalore del/i fondo/i una penale del 2%.

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 oppure inviando una mail a: italia@grawe.at od una PEC a grawe-pec@legalmail.it.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai "Documenti contenenti le informazioni chiave" dei singoli fondi (OICR) collegabili al contratto, i quali sono redatti dalla società di gestione dei fondi stessi e sono allegati al presente documento. 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 insieme al KID, al Glossario ed al Facsimile della Proposta costituiscono il Set Informativo


Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>

Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto finanziario tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dei singoli fondi dei singoli fondi allegati al presente Documento.

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-Valif a premio unico, Tariffa FLI11N

Scopo	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.							
Prodotto	<p>Grazer-Unit-Valif a premio unico, Tariffa FLI11N - Assicurazione Unit-Linked a Premio unico Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) - Parte di GRAWE Group Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito www.grawe.it Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Data di redazione: 28.07.2023</p>							
Cos'è questo prodotto?								
Tipo	Prodotto Finanziario-Assicurativo di tipo Unit-Linked con scelta libera dei fondi.							
Termine	La durata del contratto è di lungo periodo (10-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.							
Obiettivi	Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo periodo 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. La strategia di alcuni di questi fondi tiene conto dei criteri dell'Unione Europea per le attività economiche ecosostenibili (criteri sociali, ecologici e etici). 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 "Documenti contenenti le informazioni chiave" dei singoli fondi allegati al presente Documento.							
Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto	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.							
Prestazioni assicurative e costi	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.							
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?								
Indicatore di rischio	<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">←-----></p> <p style="text-align: center;">Basso Rischio Alto Rischio</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	L'indicatore di rischio 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 in una scala da 1 a 7 la classe di rischio da 3 a 4 laddove 3 corrisponde ad una mediobassa e 4 ad una media 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 "Documenti contenenti le informazioni chiave" (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, poichè 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 "Documento contenente le informazioni chiave" 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 anno	8 anni	15 anni
	€ 10.000,00 una tantum		
	€ 6,46 all'anno		
Prestazione assicurativa (nell'ipotesi di un andamento lineare positivo del/i fondo/i del 3% per anno)			
Cosa potrebbero ricevere i beneficiari al netto dei costi	€ 11.186,06	€ 12.641,35	€ 14.400,74
Premio copertura caso morte per il periodo considerato	€ 3,92	€ 39,44	€ 96,95

Cosa accade se 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?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi.

Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Questi importi variano inoltre a seconda dell'opzione di investimento scelta. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno si è ipotizzato che l'investimento abbia in caso di liquidazione un rendimento annuo dello 0 %. Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance dello scenario moderato con una rendita annuale del 3%
- Investimento di 1.000 € l'anno

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali			
Contratto di assicurazione	€ 636,70	€ 857,56	€ 1.613,71
Opzione di investimento	€ 79,75 - € 260,43	€ 702,82 - € 2295,06	€ 1.415,25 - € 4.621,49
Incidenza annuale dei costi (*)			
Contratto di assicurazione	6,37%	1,04%	0,98%
Opzione di investimento	0,8% - 2,6%	0,8% - 2,6%	0,8% - 2,6%

* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,82% - 5,52% prima dei costi e al 1,97% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto a remunerazione dei servizi che questo fornisce all'assicurato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 15 anni	
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 0% del premio unico. Questi costi sono già inclusi nel premio lordo da pagare. La commissione di emissione prevista dai fondi non viene applicata per l'acquisto delle quote.	Contratto di assicurazione	0,0%
		Opzione di investimento	0,0%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'Non rilevanti' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	Non rilevanti	

Costi correnti

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Nell'esempio sopra riportato annualmente 0,13% del premio unico più al massimo (a seconda dell'opzione di investimento, vedasi il "Documento contenente le informazioni chiave" dei singoli fondi) il 2,63% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione.	Contratto di assicurazione	1,0%
		Opzione di investimento	0,8% - 2,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita dei singoli titoli e prodotti di investimento all'interno dell'opzione di investimento. Si rinvia al "Documento contenente le informazioni chiave" di ciascun fondo.	Contratto di assicurazione	0,0%
		Opzione di investimento	0,0% - 0,2%

Costi accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Nessuna delle opzioni di investimento (fondo OICR) selezionabili prevede una commissione di performance.	Contratto di assicurazione	Non previsti
		Opzione di investimento	Non previsti

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, la durata scelta per il contratto, l'ammontare dell'investimento e l'andamento della performance, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (riscatto, riduzione e modifica del mix dei fondi). I costi effettivi possono essere superiori o inferiori a quelli qui esposti a titolo esemplificativo. I tassi e le basi di calcolo sono esposti analiticamente nella documentazione contrattuale.

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

Una volta trascorsa la prima annualità è possibile disdettare il contratto, facendosi liquidare il valore di riscatto. Il valore di riscatto dipende direttamente dall'andamento del valore dei fondi selezionati. Tale valore di riscatto può essere nei primi anni rilevantemente inferiore al premio unico versato, poichè in caso di riscatto prima che siano integralmente trascorsi i primi cinque anni dalla decorrenza del contratto il valore di riscatto viene calcolato detraendo dal controvalore del/i fondo/i una penale pari al 5% del premio unico.

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 oppure inviando una mail a: italia@grawe.at od una PEC a grawe-pec@legalmail.it.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai "Documenti contenenti le informazioni chiave" dei singoli fondi (OICR) collegabili al contratto, i quali sono redatti dalla società di gestione dei fondi stessi e sono allegati al presente documento. 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 insieme al KID, al Glossario ed al Facsimile della Proposta costituiscono il Set Informativo

Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>

Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto finanziario tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dei singoli fondi dei singoli fondi allegati al presente Documento.

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	Value Investment Fonds Klassik, ISIN: AT0000990346, Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselfeitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
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 la 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 e non si orienta ad un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emission/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:	Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiano ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.
---	--

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Profilo di rischio: 3

Indicatore sintetico di rischio (in breve "SRI")



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 6 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "3", che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio-basso. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investe nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale.

Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere quindi previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione.

I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **6 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.229 EUR -27,7 %	6.069 EUR -8,0 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 08.2021-12.2022.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.803 EUR -22,0 %	7.770 EUR -4,1 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 01.2013-01.2019.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.722 EUR -2,8 %	11.971 EUR 3,0 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 12.2011-12.2017.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	11.284 EUR 12,8 %	14.672 EUR 6,6 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	672 EUR	1.989 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7 %	2,6 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,65 % prima dei costi e al 3,04 % al netto dei costi.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,54 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	154 EUR
Costi di transazione	0,18 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenuti nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	18 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 6 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	Apollo "Linea Dinamica" (Apollo Dynamisch), ISIN: AT0000A0DXM1 Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
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.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emission/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiamo ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Profilo di rischio: 4

Indicatore sintetico di rischio (in breve "SRI")



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 10 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "4", che corrisponde a una classe di rischio medio. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investa nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale. Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere quindi previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione.

I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	6.307 EUR -36,9 %	4.863 EUR -13,4 %	3.699 EUR -9,5 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 12.2021-12.2022.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.845 EUR -21,5 %	7.845 EUR -4,7 %	7.845 EUR -2,4 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 08.2012-08.2022.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.763 EUR -2,4 %	12.733 EUR 5,0 %	19.467 EUR 6,9 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 08.2011-08.2021.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	13.431 EUR 34,3 %	15.452 EUR 9,1 %	25.616 EUR 9,9 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	739 EUR	2.356 EUR	6.507 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	7,4 %	3,5 % all'anno	2,9 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,84 % prima dei costi e al 6,89 % al netto dei costi. Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,39 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	239 EUR
Costi di transazione	0,01 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenuti nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	1 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	Apollo "Linea Bilanciata" (Apollo Ausgewogen), ISIN: AT0000A0DXL3 Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
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 mobiliari. 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 e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emission/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:	Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiamo ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.
---	--

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Profilo di rischio: 3

Indicatore sintetico di rischio (in breve "SRI")



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 10 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "3", che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio-basso. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investa nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale. Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione.

I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.110 EUR -28,9 %	5.940 EUR -9,9 %	5.067 EUR -6,6 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 12.2021-12.2022.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.970 EUR -20,3 %	7.970 EUR -4,4 %	7.970 EUR -2,2 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 02.2010-02.2020.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.778 EUR -2,2 %	12.171 EUR 4,0 %	17.869 EUR 6,0 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 08.2011-08.2021.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	12.261 EUR 22,6 %	13.933 EUR 6,9 %	21.511 EUR 8,0 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	670 EUR	1.773 EUR	4.414 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7 %	2,8 % all'anno	2,3 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,84 % prima dei costi e al 6,89 % al netto dei costi. Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,70 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	170 EUR
Costi di transazione	0,01 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenuti nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	1 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	Apollo "Linea Prudente" (Apollo Konservativ), ISIN: AT0000708755 Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
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 mobiliari. 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.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emissione/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:	Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiamo ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.
---	--

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?
Profilo di rischio: 3
**Indicatore sintetico di rischio
(in breve "SRI")**


L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 8 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "3", che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio-basso. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investa nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale. Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere quindi previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione.

I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **8 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.681 EUR -23,2 %	6.399 EUR -5,4 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 12.2021-12.2022.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	8.037 EUR -19,6 %	8.037 EUR -2,7 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 09.2013-09.2021.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.735 EUR -2,7 %	13.933 EUR 4,2 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 11.2011-11.2019.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	11.096 EUR 11,0 %	15.774 EUR 5,9 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	579 EUR	1.697 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8 %	1,5 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,70 % prima dei costi e al 4,23 % al netto dei costi.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,79 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	79 EUR
Costi di transazione	0,01 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenuti nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	1 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 8 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	Superior 3 – Fondo Etico (SUPERIOR 3 - Ethik), ISIN: AT0000A07HT5 Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
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 e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emission/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:	Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiano ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.
---	--

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?
Profilo di rischio: 3
Indicatore sintetico di rischio (in breve "SRI")


L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 6 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "3", che corrisponde a una classe di rischio medio-basso. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio-basso. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investa nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale. Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere quindi previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione.

I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **6 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	8.187 EUR -18,1 %	7.519 EUR -4,6 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 08.2021-12.2022.	8.381 EUR -16,2 %	8.398 EUR -2,9 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 01.2016-01.2022.	9.818 EUR -1,8 %	11.333 EUR 2,1 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 12.2011-12.2017.	10.984 EUR 9,8 %	12.716 EUR 4,1 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	357 EUR	1.088 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6 %	1,5 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,65 % prima dei costi e al 2,11 % al netto dei costi.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,98 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	98 EUR
Costi di transazione	0,14 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenute nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	14 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 6 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	APOLLO Sostenibile – Azionario Globale (APOLLO Nachhaltig Aktien Global), ISIN: AT0000A1EL54 Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
Obiettivi e politica di investimento:	Il fondo ha per obiettivo la crescita di lungo periodo del capitale. Il fondo APOLLO Sostenibile – Azionario Globale investe almeno il 51% in azioni internazionali, nella forma di titoli direttamente acquisiti, di imprese le quali vengono selezionate tenendo conto di criteri sociali, ecologici e etici. Per valutare i criteri di sostenibilità si fa ricorso ai servizi di consulenti esterni. Per il perseguimento della strategia di investimento possono essere acquistate anche quote di fondi di investimento fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo. Strumenti del mercato monetario e liquidità possono essere detenuti fino al 49% degli attivi del fondo, ma giocano un ruolo assolutamente secondario per la strategia di investimento. Il fondo è di principio sempre completamente investito. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato ad un valore massimo del 5% del patrimonio del fondo. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emission/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:	Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiamo ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.
---	--

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Profilo di rischio: 4

Indicatore sintetico di rischio (in breve "SRI")



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 10 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "4", che corrisponde a una classe di rischio medio. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investa nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale. Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere quindi previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione.

I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	5.987 EUR -40,1 %	4.404 EUR -15,1 %	2.888 EUR -11,7 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 12.2021-12.2022.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.826 EUR -21,7 %	7.826 EUR -4,8 %	7.826 EUR -2,4 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 08.2009-08.2019.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.865 EUR -1,3 %	13.875 EUR 6,8 %	22.950 EUR 8,7 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 03.2009-03.2019.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	13.699 EUR 37,0 %	17.114 EUR 11,3 %	29.757 EUR 11,5 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	621 EUR	1.643 EUR	4.324 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2 %	2,3 % all'anno	1,8 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,44 % prima dei costi e al 8,66 % al netto dei costi. Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,05 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	105 EUR
Costi di transazione	0,17 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenute nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	17 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	APOLLO Sostenibile – Emerging Market Equity (APOLLO Nachhaltig EME), ISIN: AT0000746904 Tranche ad accumulazione, Valuta EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Appartiene al gruppo della Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Autorità di vigilanza competente:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Il fondo è autorizzato in Austria.
Data di realizzazione:	12.01.2023, il documento entra in vigore con il 13.01.2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Il prodotto (il fondo) è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Legge austriaca sui fondi d'investimento del 2011 (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011), la quale corrisponde alla Direttiva (UE) 2009/65/EG ("OGAW"). La banca depositaria del fondo è la Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna (Austria).
Durata:	Il fondo è stato costituito a tempo indeterminato, una disdetta unilaterale da parte dell'ideatore del PRIIP Hersteller è possibile a determinate condizioni. Questo può disdettare il fondo o fonderlo in altri fondi, indicazioni precise al riguardo si trovano al punto II. 7 del prospetto di vendita.
Obiettivi e politica di investimento:	Il fondo ha per obiettivo la crescita di lungo periodo del capitale.

Il fondo investe prevalentemente, quindi almeno il 51% del suo patrimonio, in titoli di partecipazione al capitale di imprese, aventi sede negli Emerging Markets (paesi emergenti) o che svolgono la parte prevalente della loro attività in tali regioni, le quali vengono selezionate tenendo conto di criteri di sostenibilità. Nella selezione degli emittenti con carattere di sostenibilità vengono considerati criteri sociali, ecologici ed etici, laddove viene data particolare rilevanza ai temi dell'ambiente, dell'ecologia e dei diritti umani e dei lavoratori. Per ottenere gli effetti di sostenibilità desiderati si possono utilizzare diversi approcci (ad esempio: best in class, esclusione di emittenti con pratiche indesiderate ..). L'investimento si concentra su singoli titoli acquisiti direttamente e non su titoli acquisiti indirettamente o tramite altri fondi di investimento o strumenti derivati.

L'utilizzo di strumenti derivati nell'ambito della strategia di investimento è limitato al momento ad un valore massimo del 49% del patrimonio del fondo. Il fondo può detenere anche depositi a vista e disdettabili, ma questi giocano un ruolo assolutamente secondario per la strategia di investimento. Possono essere acquistate anche quote di fondi di investimento fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo; nel perseguimento dell'attuale strategia di investimento non viene però sfruttata questa possibilità.

Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta ad un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.

Nel punto „Altre informazioni rilevanti“ si trovano ulteriori informazioni come il luogo di pubblicazione delle quotazioni di emission/rimborso e dei documenti previsti dalla normativa (tra cui il Prospetto di vendita incluso il regolamento del fondo, il Documento contenente le informazioni chiave, i Rendiconti annuali e semestrali). Circa le modalità di riscatto rinviamo al punto „Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?“

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:	Il fondo è destinato, oltre che a investitori professionali, a investitori al dettaglio (i) con conoscenze di tali prodotti e/o con esperienza con essi, (ii) che abbiamo ricevuto la opportuna consulenza di investimento e che (iii) possano sostenere perdite fino all'intero capitale investito.
---	--

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Profilo di rischio: 4

Indicatore sintetico di rischio (in breve "SRI")



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 10 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità che con questo prodotto si possa subire una perdita monetaria, a cause di determinati andamenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto (Preghiamo di prendere nota nel presente documento del punto "Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

In una scala da 1 a 7 abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio "4", che corrisponde a una classe di rischio medio. Il rischio di perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro dei mercati viene classificato come medio. Anche nel caso di condizioni di mercato sfavorevoli è molto improbabile che venga compromessa la nostra capacità di rimborsare quanto dovuto. La classificazione è avvenuta considerando la strategia di investimento del fondo e gli strumenti di investimento da esso utilizzati.

Ulteriori rischi: Oltre ai rischi considerati nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio posso influire sull'investimento altri fattori di rischio come il rischio di liquidità e operativo, o rischi specifici del prodotto come quello valutario, particolari rischi di mercato o quelli derivanti dall'utilizzo di derivati.

Ulteriori più precise indicazioni sono contenute alla voce Profilo di rischio del prospetto di vendita al Punto II. 16. Questo prodotto non contiene alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati, per cui è possibile anche una perdita totale o parziale del capitale investito.

Scenari di performance

Nelle cifre sotto riportate vengono considerati tutti i costi propri del prodotto, tuttavia queste non includono i costi che vengano eventualmente addebitati direttamente dal consulente o distributore, ed in particolare non includono i costi propri del prodotto assicurativo IBIP che investa nel prodotto (fondo) oggetto di questo documento. Non viene inoltre considerata la posizione individuale fiscale del singolo investitore, la quale può avere influsso sul risultato finale. Quanto matura alla fine dal prodotto dipende dal futuro andamento dei mercati, il quale è un dato incerto e non può essere quindi previsto con certezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto. Si basano sui risultati del passato e considerano un investimento in unica soluzione. I mercati possono avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 Jahre**

Esempio di investimento: **10.000 EUR**

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	5.470 EUR -45,3 %	3.649 EUR -18,3 %	2.790 EUR -12,0 %
Sfavorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 03.2010-03.2020.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	6.220 EUR -37,8 %	7.059 EUR -6,7 %	6.166 EUR -4,7 %
Moderato Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 09.2008-09.2018.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.259 EUR -7,4 %	10.998 EUR 1,9 %	10.017 EUR 0,0 %
Favorevole Questo scenario si è verificato per un investimento nel periodo 02.2009-02.2019.	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	15.791 EUR 57,9 %	13.328 EUR 5,9 %	23.340 EUR 8,8 %

Cosa accade se Security Kapitalanlage AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo (il prodotto) costituisce un patrimonio distinto, separato dal patrimonio proprio della Security Kapitalanlage AG quale società di gestione. Non esiste quindi alcun rischio di default per quanto riguarda la società di gestione (nel caso questa divenga ad esempio insolvente). I titolari delle quote sono comproprietari dei valori patrimoniali contenuti nel fondo. Il fondo non è soggetto ad alcun sistema di garanzia dei depositi.

Quali sono i costi?

Il soggetto che sta collocando o sta consigliando la sottoscrizione del prodotto, può addebitare ulteriori costi, oltre a quelli contenuti nel prodotto. Se questo è il caso tale soggetto è tenuto ad informare su tali costi, mostrando come essi influenzino nel tempo il risultato dell'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla performance dello stesso. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000,- di investimento annuale

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	700 EUR	1.787 EUR	2.845 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0 %	3,0 % all'anno	2,5 % all'anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,53 % prima dei costi e al 0,02 % al netto dei costi. Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

Composizione dei costi

La seguente tabella evidenzia:

- come le differenti componenti di costo influenzino ogni anno il rendimento dell'investimento, che si può perseguire alla fine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa contengano le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Effetto annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non applicati per l'acquisto di quote del fondo attraverso un prodotto assicurativo.	0 EUR
Costi di uscita	Effetto dei costi per il caso di riscatto. Non addebitiamo alcun costo di uscita.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno (*)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,43 % del valore dell'investimento all'anno Effetto dei costi che noi nella regola preleviamo mensilmente per la gestione dell'investimento. Al riguardo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	143 EUR
Costi di transazione	0,52 % del valore dell'investimento all'anno Si tratta di una stima dei costi che insorgono per le transazioni di acquisto e vendita del titolo contenuti nel fondo. L'importo effettivo dipende dal numero e dalla dimensione delle transazioni che avvengono.	52 EUR
Costi accessori sostenuti in determinate condizioni (*)		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene applicata alcuna commissione di performance.	0 EUR
Carried Interests	Non trovano applicazione questo tipo di commissioni.	0 EUR

* Queste cifre si basano su stime fatte sulla base di dati storici. Gli effettivi costi per l'investitore possono quindi differire da questi valori. Nel caso in cui il fondo investa a sua volta più del 10% del proprio patrimonio in altri fondi, nei valori qui esposti sono inclusi i costi di questi fondi di secondo livello i quale restano a carico dell'investitore.

Possiamo condividere una parte dei costi con il soggetto che ha curato il collocamento del prodotto, per remunerarlo dell'attività da questo svolta.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni.

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento del fondo e dei costi. L'investitore deve essere pronto a detenere l'investimento almeno per gli anni indicati.

E' possibile riscattare le quote del fondo presso la banca depositaria in qualsiasi giorno lavorativo di una banca austriaca, ad eccezione dei giorni di Venerdì Santo e dell'ultimo dell'anno, al prezzo di rimborso applicabile. Il riscatto prima del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sulla performance. La società di gestione può sospendere il rimborso qualora circostanze eccezionali lo rendano necessario. L'ideatore del PRIIP non addebita alcuna commissione di rimborso al momento del riscatto delle quote del fondo.

Se non siete sicuri che il fondo soddisfi le vostre esigenze, dovrete contattare il vostro consulente finanziario e richiedere una consulenza professionale adeguata. Il periodo di detenzione consigliato è una stima e non costituisce una garanzia o un indicatore della performance futura, del livello di rendimento o del livello di rischio.

Come presentare reclami?

Se non siete soddisfatti di una qualsiasi parte del servizio che vi forniamo, o del soggetto che vi ha consigliato il prodotto o che ve lo ha venduto, e desiderate presentare un reclamo, potete trovare informazioni sulla procedura di reclamo all'indirizzo www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ o rivolgerVi per Email a office@securitykag.at (vedi anche: www.securitykag.at/kontakt) o per posta a Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Altre informazioni Rilevanti

Il calcolo dei costi, dei rendimenti e dei rischi contenuto nel presente Documento contenente le informazioni chiave è conforme al metodo prescritto dalla normativa UE.

Le informazioni sulla performance passata su base annua vengono messe a disposizione per gli ultimi 10 anni (laddove disponibili) nell'attuale Fact Sheet o in un documento separato sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at. Il prospetto di vendita e ulteriori documenti e informazioni sul prodotto (quali prezzi di emissione e di rimborso, rendiconti annuali e semestrali) sono disponibili per la consultazione presso l'emittente Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, e la banca depositaria Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Vienna, e sono accessibili in lingua tedesca sulla homepage dell'ideatore del PRIIP all'indirizzo www.securitykag.at.

Il Documento contenente le informazioni chiave ("KID") così come gli scenari di performance su base mensile si trovano all'indirizzo www.securitykag.at/fonds