

Svrha
Ovaj informativni list daje bitne informacije o ovom investicionom proizvodu. Ovo nije promotivni materijal. Ovi podaci su obavezni shodno zakonu kako bi vam pomogli razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda i kako bi vam pomogli da ga uporedite s drugim proizvodima.

Proizvod	
Naziv proizvoda:	Apollo Styrian Global Equity, Währung: EUR Tranche A, ISIN: AT0000765326, distributer Tranche T, ISIN: AT0000A03KC4, akumulator
Naziv proizvođača PRIIP-a:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.: +43-316-8071-0). Pripada koncernu Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Odgovorno nadzorno tijelo:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Detalji upisa:	Fond je odobren za prodaju u Austriji. Takođe postoji licenca za prodaju u Njemačkoj. Dodatne informacije kao što su informacije o info-centrima i sličnim institucijama u Njemačkoj možete pronaći u prodajnom prospektu u DODATKU IV.
Datum nastanka:	28.02.2025, dokument stupa na snagu dana 01.03.2025.

O kojoj vrsti proizvoda je ovdje riječ?

Vrsta:	Ovaj proizvod je zajednički fond u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima iz 2011. (InvFG), koji je u skladu s Direktivom (EU) 2009/65/EZ ("UCITS"). Banka depozitar/kastodi banka je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Beč.
Period trajanja:	Fond je osnovan na neodređeno vrijeme, uz određene uslove moguć je jednostrani raskid od strane proizvođača PRIIP-a. To znači da se fond može ukinuti ili spojiti s drugim fondovima.
Ciljevi i investiciona politika:	Investicijski cilj fonda je dugoročni rast kapitala.. Fokus ulaganja fonda opisanog u ovom prospektu su vlasničke HOV s fokusom na ulaganja u međunarodne akcije. Za postizanje investicijske strategije mogu se kupiti i drugi vrijednosni papiri, kao što su indeksni certifikati na akcijske indekse i akcijske fondove, do 10% imovine fonda. Fond također može ulagati u depozite po viđenju i depozite na poziv, ali oni imaju podređenu ulogu u ulaganju. U načelu, fond je uvijek u potpunosti uložen, iako se derivativni instrumenti (uključujući u spekulativne svrhe) mogu koristiti za upravljanje likvidnošću. Korištenje derivata u spekulativne svrhe ograničeno je na 10% imovine fonda. Fondom se aktivno upravlja i ne bazira se na referentnoj vrijednosti. Aktivno upravljanje može rezultirati većim transakcijskim troškovima u odnosu na pasivno orijentisane investicijske fondove
Redovni prihod će se raspodijeliti za kategorije potvrda o akcijama koje sadrže A kao prvo slovo u oznaci tranše, a neće se raspodijeliti za kategorije potvrda o akcijama koje sadrže T kao prvo slovo.	
Dodatne informacije kao što su mjesto objave emisijskih i otkupnih cijena te dostupnost zakonski potrebnih dokumenata (npr. prodajni prospekt uključujući propise o fondovima, osnovni informativni list, godišnje i polugodišnje izvještaje) mogu se pronaći pod "Ostale relevantne informacije". Za pojedinosti o postupcima otkupa pogledajte odjeljak "Koliko dugo treba da zadržim ulaganje i mogu li prijevremeno povući novac?"	
Ciljna grupa - mali investitori: Osim profesionalnih ulagača, fond je namijenjen malim ulagačima (i) sa znanjem i/ili iskustvom s takvim proizvodima, (ii) koji su dobili odgovarajuće investicione savjete i koji (iii) mogu snositi gubitke do iznosa koji uložili u fond.	

Koji su rizici i što mogu da dobijem zauzvrat?

Profil rizika: 4



Ovaj ukupni pokazatelj rizika bazira se na pretpostavci da ćete proizvod držati najmanje 10 godina.

Indikator ukupnog rizika pomaže vam u procjeni rizika povezanog s ovim proizvodom u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje vjerovatnoću da ćete izgubiti novac na ovom proizvodu jer se tržišta kreću na određeni način ili Vam nismo u mogućnosti isplatiti (pogledajte u dokumentu "Što se događa ako Security Kapitalanlage AG to nije u mogućnosti da izvrši isplatu?").

Ovaj smo proizvod svrstali u klasu rizika "4" na skali od 1 do 7, gdje "4" odgovara klasi srednjeg rizika. Rizik mogućih gubitaka iz budućeg poslovanja klasifikovan je kao srednji. Međutim, čak i u nepovoljnim tržišnim uslovima, malo je vjerovatno da će to uticati na našu sposobnost plaćanja. Klasifikacija se bazira na investicionoj strategiji fonda i namjeravanim instrumentima ulaganja.

Dodatni rizici: Uz tržišne i kreditne rizike koji se uzimaju u obzir u obračunu ukupnog pokazatelja rizika, drugi faktori rizika kao što su likvidnosni i operativni rizici ili rizici specifični za proizvod kao što su valutni rizici, posebni tržišni rizici ili rizici od upotrebe derivata također mogu da utiču na Vaše ulaganje.

Detaljnije informacije možete pronaći u profilu rizika fonda, tačka 16. Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih kretanja na tržištu, tako da biste mogli da izgubite cijeli ili dio uloženog kapitala.

Scenariji izvođenja

Brojke prikazane u nastavku uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje morate platiti svom savjetniku ili distributeru i troškove Vašeg savjetnika ili distributera. Vaša lična poreska situacija također se ne uzima u obzir, što također može da utiče na konačni ostvareni prihod. Što ćete na kraju dobiti s ovim proizvodom zavisi o budućem razvoju tržišta. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se sa sigurnošću predvidjeti.

Predstavljeni pesimistični, srednji i optimistični scenariji ilustruju najlošij, prosječni i najbolj razvoj vrijednosti proizvoda. Počivaju na prošlim rezultatima i baziraju se na isplati jednokratnog iznosa ulaganja.

Tržišta se mogu razvijati potpuno drugačije.

Stresni scenario pokazuje što biste mogli dobiti nazad u ekstremnim tržišnim uslovima. Preporučeno razdoblje držanja: 10 godina

Iznos investicije: 10.000 EUR

Scenariji		Kada izađete nakon 1 godine	Kada izađete nakon 5 godina	Kada izađete nakon 10 godina
Minimum	Ne postoji zagarantovani minimalni povračaj. Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.			
Stresni scenario	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji povračaj	6.431 EUR -35,7 %	3.875 EUR -17,3 %	2.611 EUR -12,6 %
Pesimističan scenario Ova vrsta scenarija dogodila se prilikom ulaganja između 12. 2021. i 01.2024.	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji povračaj	8.150 EUR -18,5 %	10.518 EUR 1,0 %	11.860 EUR 1,7 %
Srednji scenario Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 01/2014 i 01/2024.	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji povračaj	10.529EUR 5,3 %	15.711 EUR 9,5 %	25.906 EUR 10,0 %
Optimističan scenario Ova vrsta scenarija dogodila se za investiciju između 11. 2011. i 11. 2021.	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji povračaj	13.429 EUR 34,3 %	17.653 EUR 12,0 %	34.044 EUR 13,0 %

Što se događa ako Security Kapitalanlage AG ne može da izvrši plaćanje?

Fond (proizvod) predstavlja poseban fond koji je odvojen od imovine Security Kapitalanlage AG kao društva za upravljanje. Stoga ne postoji rizik neispunjavanja obaveza za društvo za upravljanje (npr. ako postane insolventno). Akcionari su suvlasnici imovine Fonda. Fond ne podliježe nikakvoj zakonskoj ili drugoj zaštiti depozita.

Koji troškovi nastaju?

Lice koja prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu možeVam naplatiti dodatne troškove. Ako je to slučaj, lice će Vas obavijestiti o tim troškovima i pokazati vam kako će svi troškovi uticati na Vaše ulaganje tokom vremena.

Troškovi tokom vremena

Tablele prikazuju iznose koji se povlače iz Vašeg sistema za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi zavise o tome koliko ulažete, koliko dugo držite proizvod i koliko dobro proizvod radi. Ovdje predstavljeni iznosi ilustruju primjer iznosa ulaganja i različita moguća razdoblja ulaganja.

Izveli smo sljedeće pretpostavke:

- U prvoj godini bi vam se vratio uloženi iznos (0% godišnji povračaj).
- Za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo da će se proizvod razvijati kao što je prikazano u srednjem scenariju.
- Uloženo je 10.000 eura

Obračun se temelji na A tranši.

Scenariji	Kada izađete nakon 2 godine	Kada izađete nakon 5 godina	Kada izađete nakon 10 godina
Ukupni troškovi	663 EUR	1.660 EUR	4.184 EUR
Godišnji uticaj na troškove*	6,6 %	2,2 % godišnje	1,7 % godišnje

*Ove informacije ilustruju kako troškovi smanjuju Vaš godišnji povračaj tokom razdoblja držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će Vaš prosječni godišnji povračaj biti 11,79% prije troškova i 10,13% nakon troškova. Možemo podijeliti neke od troškova između nas i lica, koje Vam prodaje proizvod, kako bismo pokrili usluge koje vam se pružaju.

Sastav troškova
 Donja tabela pokazuje:
 • kako različite vrste troškova svake godine utiču na povraćaj ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja;
 • što uključuju različite kategorije troškova.

Jednokratni troškovi kod ulaza i izlaza		Godišnji učinak troškova, ako izađete nakon godinu dana
Troškovi ulaza	5,25% iznosa koji morate platiti kada ulažete (navedeni su maksimalni troškovi, možete platiti manje).	525 EUR
Troškovi izlaza	Uticaj troškova nastalih kada otkupite svoju investiciju. Ne naplaćujemo izlaznu naknadu.	0 EUR
Tekući troškovi godišnje*		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	0,96% vrijednosti Vaše investicije godišnje Uticaj troškova koje Vam odbijamo godišnje, obično mjesečno, za upravljanje ulaganjima. Ovo je procjena bazirana na prošlogodišnjim stvarnim troškovima.	96 EUR
Transakcioni troškovi	vrijednosti Vaše investicije godišnje Ovo je procjena troškova koje ćemo imati ako kupimo ili prodamo osnovnu imovinu za proizvod. Stvarni iznos zavisi o tome koliko kupujemo i prodajemo.	0 EUR
Dodatni troškovi pod određenim uslovima*		
Dodatak za uspjeh	U fondu se mogu obračunati naknade za uspjeh, ali za ovaj proizvod se ne naplaćuje naknada za uspjeh.	0 EUR
Carried Interests	Nema takvih naknada.	0 EUR

Za stvarne naknade obratite se svom finansijskom savjetniku ili distributeru.

*Ova brojka bazira se na procjenama, često pozivajući se na podatke u istorijatu. Stvarni troškovi za investitora mogu varirati. Ako fond uloži u podfondove više od 10% imovine fonda, troškovi podfondova takođe su uključeni u navedenu vrijednost te ih indirektno snosi vlasnik udjela.

Možemo rasporediti neke od troškova između nas i lica, koje Vam prodaje proizvod, kako bismo pokrili usluge koje vam se pružaju

Koliko dugo treba da držim investiciju i mogu li prijevremeno povući novac?

Preporučeno razdoblje držanja je 10 godina.

Preporučeni period držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i prinosa, te troškova fonda. Trebali biste biti spremni zadržati svoje ulaganje barem navedene godine.

Svoje udjele u fondu možete vratiti kastodi banci po primjenjivoj otkupnoj cijeni na bilo koji radni dan banke u Austriji, osim na Veliki petak i 31.12. Otkup prije preporučenog perioda držanja može da ima negativan uticaj na Vaše izvođenje/performansu. Društvo za upravljanje može obustaviti otkup ako se to učini potrebnim zbog izuzetnih okolnosti. Prilikom povrata akcija proizvođač PRIIP-a ne naplaćuje otkupnu naknadu.

Ako niste sigurni zadovoljava li Fond Vaše potrebe, obratite se svom finansijskom savjetniku i potražite odgovarajući stručni savjet. Preporučeni period držanja je procjena i ne predstavlja garanciju ili pokazatelj budući razvoj vrijednosti, nivo prihoda ili nivo rizika.

Kako mogu da se žalim?

Ukoliko ste nezadovoljni bilo kojim dijelom usluge koju Vam pružamo ili licem koja Vas savjetuje o proizvodu ili koja Vam ga prodaje te se želite žaliti, informacije o postupku reklamacije možete pronaći na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ ili kontaktirajte office@securitykag.at putem obrasca za kontakt na www.securitykag.at/kontakt ili poštom na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Ostale relevantne informacije

Obračun troškova, razvoja vrijednosti i rizika sadržanih u ovom dokumentu s ključnim informacijama u skladu je s metodologijom propisanom propisima EU.

Informacije o prošlim rezultatima, ako su dostupne za posljednjih deset godina, dostupne su na bazi kalendarske godine u posebnom dokumentu na početnoj stranici proizvođača PRIIP-a na www.securitykag.at pod Dokumenti/Ključni podaci. Prodajni prospekt kao i ostali dokumenti i informacije o proizvodu (kao što su izdajne i otkupne cijene, prodajni prospekt, godišnji i polugodišnji izvještaji) drže emitenti Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, i depozitar/ kastodi banka Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Beč, možete pogledati uzajamne fondove na njemačkom jeziku na početnoj stranici proizvođača PRIIP-a na www.securitykag.at.

Aktuelne ključne informacije za investitore (“BIB”) kao i scenariji izvođenja na mjesečnoj bazi mogu se pronaći na www.securitykag.at/fonds pod Dokumenti/Ključni podaci.