


## Basisinformationsblatt

<b>Zweck</b>	Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.
<b>Produkt</b>	<b>GRAWE PLUSFONDS, Tarif FL1F - laufende Prämienzahlung</b> <b>Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group)</b> <b>www.grawe.at</b> <b>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 316 8037-6222</b> <b>Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.</b> <b>Erstellungsdatum: 01.09.2023</b>

<b>Um welche Art von Produkt handelt es sich?</b>	
<b>Art</b>	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten
<b>Laufzeit</b>	Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die Grazer Wechselseitige Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
<b>Ziele</b>	Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot zB bestehend aus Aktienfonds, Anleihenfonds, gemischte Fonds, etc. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den Basisinformationsblättern der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskenntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds.  Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 25.000). Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was kann ich im Gegenzug dafür bekommen?") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt insgesamt € 164,05, das sind durchschnittlich € 6,56 jährlich und entspricht 0,66% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,05% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Der jährliche Anlagebetrag ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 993,44.

<b>Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?</b>								
<b>Risikoindikator</b>	<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;"> <span style="font-size: 2em;">←</span> <span style="font-size: 2em;">→</span>  Niedrigeres Risiko <span style="float: right;">Höheres Risiko</span> </p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.							
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 3 bis 4 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko ist abhängig von der Wahl der Investmentfonds und ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".								

### Performanceszenarien

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

**Szenario im** Anlagebetrag € 1.000,00 pro Jahr  
**Todesfall** davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 6,56 pro Jahr

<b>Todesfall (Fondsperformance 3%)</b>	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 2.020,00	€ 15.160,00	€ 34.910,00
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 5,15	€ 58,47	€ 164,05

### Was geschieht, wenn die Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fonds-Anteile werden innerhalb des Deckungsstocks der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Deckungsstöcke sind ein Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

### Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

#### Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr entwickelt sich die Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0% Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3% Jahresrendite entwickelt.
- € 1.000 pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>			
Versicherungsvertrag	€ 259,26	€ 1.855,95	€ 2.130,47
Anlageoption	€ 6,05 - € 13,10	€ 706,16 - € 1528,73	€ 3.032,57 - € 6.565,02
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b>			
Versicherungsvertrag	71,5%	2,4%	0,8%
Anlageoption	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,82% - 4,61% vor Kosten und 2,29% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen	
<b>Einstiegskosten</b>	Im angegebenen Beispiel insgesamt 4% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet.	Versicherungsvertrag	0,4%
		Anlageoption	0,0%
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	nicht zutreffend	

### Laufende Kosten pro Jahr

<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Im angegebenen Beispiel jährlich 0% der Prämie plus 1,87% der Summe aller einzuzahlenden Prämien plus jährlich 1,75% der Deckungsrückstellung. Jährliche Stückkosten in Höhe von € 25. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag	<b>0,3%</b>
		Anlageoption	<b>0,8% - 1,5%</b>
<b>Transaktionskosten</b>	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn in der Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag	<b>0,0%</b>
		Anlageoption	<b>0,0% - 0,2%</b>

### Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

<b>Erfolgsgebühren</b>	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag	<b>nicht zutreffend</b>
		Anlageoption	<b>0,0%</b>

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurück zu treten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 10 bis 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 27,87% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall.

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +43 316 8037-6222 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.grawe.at](http://www.grawe.at), per Brief (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010 Graz) oder per E-Mail an [service@grawe.at](mailto:service@grawe.at) bei uns einreichen.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter [www.grawe.at/basisinformationsblaetter](http://www.grawe.at/basisinformationsblaetter). Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.

**Zweck**

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

**Produkt**

Name des Produkts:	Apollo Dynamisch, Währung: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708771, Thesaurierer
Name des PRIIP-Herstellers:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Sie gehört zum Konzern der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Der Fonds ist in Österreich zum Vertrieb zugelassen.
Datum der Erstellung:	12.01.2023, das Dokument tritt per 13.01.2023 in Kraft

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

Art:	Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Miteigentumfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG), der der Richtlinie (EU) 2009/65/EG ("OGAW") entspricht. Die Verwahrstelle/Depotbank des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Wien.
Laufzeit:	Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet, eine einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich. So kann dieser den Fonds kündigen oder mit anderen Fonds fusionieren, genauere Angaben entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter II. 7.
Ziele und Anlagepolitik:	Der Fonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an.

Der Fonds investiert hauptsächlich in internationale und nationale Aktienfonds renommierter Fondsgesellschaften, wobei angestrebt wird, den Aktienfondsanteil möglichst hoch zu halten. Die Auswahl der Subfonds basiert auf einem strukturierten Investmentprozess, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen. Für die Fonds können bis zu 10% des Fondsvermögens andere Wertpapiere, im Besonderen Indexzertifikate oder Genussscheine, erworben werden. Derivative Instrumente können für die Fonds zur Absicherung und zu spekulativen Zwecken zur Ertragsteigerung eingesetzt werden, haben aber im Rahmen der Anlagepolitik einen untergeordneten Nebenzweck. Der Fonds kann auch Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten halten, diese spielen im Rahmen der Veranlagung eine untergeordnete Rolle. Der Fonds wird aktiv gemanagt und orientiert sich nicht an einer Benchmark. Durch das aktive Management können im Vergleich zu einem passiv orientierten Investmentfonds höhere Transaktionskosten entstehen.

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

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

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

**Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?**
**Risikoprofil: 4**
**Gesamtrisikoindikator (kurz "SRI")**


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

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

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

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

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

## Performance-Szenarien

In den unten angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Ertrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes. Sie beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und basieren auf der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrages. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Anlagebetrag: 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	6.324 EUR -36,8 %	4.883 EUR -13,4 %	3.685 EUR -9,5 %
<b>Pessimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2021 und 12.2022.	7.876 EUR -21,2 %	7.876 EUR -4,7 %	7.876 EUR -2,4 %
<b>Mittleres Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2012 und 08.2022.	9.803 EUR -2,0 %	12.999 EUR 5,4 %	20.285 EUR 7,3 %
<b>Optimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2011 und 08.2021.	13.497 EUR 35,0 %	15.780 EUR 9,6 %	26.658 EUR 10,3 %

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

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

### Welche Kosten entstehen?

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

### Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

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

Szenarien	Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
<b>Gesamtkosten</b>	699 EUR	2.107 EUR	5.742 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen auf die Kosten*</b>	7,0 %	3,1 % pro Jahr	2,6 % pro Jahr

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,88 % vor Kosten und 7,33 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Die nachfolgende Tabelle zeigt:

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

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5,25 % des Betrags, den Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger).	525 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage rüchlösen. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr*</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,99 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich in Regel auf Monatsbasis für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	199 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen*</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für diese Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
<b>Carried Interests</b>	Derartige Gebühren fallen nicht an.	0 EUR

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

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

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

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

### Die empfohlener Haltedauer beträgt 10 Jahre.

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

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

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

## Wie kann ich mich beschweren?

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

## Sonstige zweckdienliche Angaben

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

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

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

**Zweck**

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

**Produkt**

Name des Produkts:	Apollo Ausgewogen, Währung: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708763, Thesaurierer
Name des PRIIP-Herstellers:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Sie gehört zum Konzern der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Der Fonds ist in Österreich zum Vertrieb zugelassen.
Datum der Erstellung:	12.01.2023, das Dokument tritt per 13.01.2023 in Kraft

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

Art:	Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Miteigentumfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG), der der Richtlinie (EU) 2009/65/EG ("OGAW") entspricht. Die Verwahrstelle/Depotbank des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Wien.
Laufzeit:	Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet, eine einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich. So kann dieser den Fonds kündigen oder mit anderen Fonds fusionieren, genauere Angaben entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter II. 7.
Ziele und Anlagepolitik:	Der Fonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an.

Der Fonds investiert hauptsächlich in internationale und nationale Fonds, wobei bis zu 70 % des Fondsvermögens an Aktienfonds zulässig sind. Die Auswahl der Subfonds basiert auf einem strukturierten Investmentprozess, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen. Für die Fonds können bis zu 10% des Fondsvermögens andere Wertpapiere erworben werden. Derivative Instrumente können für den Fonds zur Absicherung und zu spekulativen Zwecken zur Ertragsteigerung eingesetzt werden, haben aber im Rahmen der Anlagepolitik einen untergeordneten Nebenzweck. Der Fonds kann auch Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten halten, diese spielen im Rahmen der Veranlagung eine untergeordnete Rolle. Der Fonds wird aktiv gemanagt und orientiert sich nicht an einer Benchmark. Durch das aktive Management können im Vergleich zu passiv orientierten Fonds höhere Transaktionskosten entstehen.

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

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

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

**Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?**
**Risikoprofil: 3**
**Gesamtrisikoindikator (kurz "SRI")**


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

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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse "3" eingestuft, wobei "3" einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Aber auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten.

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

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

## Performance-Szenarien

In den unten angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Ertrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes. Sie beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und basieren auf der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrages. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Anlagebetrag: 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	7.115 EUR -28,9 %	5.937 EUR -9,9 %	5.061 EUR -6,6 %
<b>Pessimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2021 und 12.2022.	7.987 EUR -20,1 %	7.987 EUR -4,4 %	7.987 EUR -2,2 %
<b>Mittleres Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2010 und 02.2020.	9.800 EUR -2,0 %	12.328 EUR 4,3 %	18.326 EUR 6,2 %
<b>Optimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2011 und 08.2021.	12.298 EUR 23,0 %	14.100 EUR 7,1 %	22.053 EUR 8,2 %

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

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

## Welche Kosten entstehen?

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

## Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

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

Szenarien	Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
<b>Gesamtkosten</b>	645 EUR	1.623 EUR	3.971 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen auf die Kosten*</b>	6,4 %	2,5 % pro Jahr	2,0 % pro Jahr

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,25 % vor Kosten und 6,24 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.



## Zusammensetzung der Kosten

Bitte beachten Sie, dass hier nur die Kosten der Anlageoption und nicht die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrages dargestellt sind. Die dargestellten Einstiegskosten (Ausgabeaufschlag) werden in einer fondsgebundenen Lebensversicherung nicht verrechnet.

Die nachfolgende Tabelle zeigt:

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

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5,25 % des Betrags, den Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger).	525 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage rüchlösen. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr*</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,45 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich in Regel auf Monatsbasis für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	145 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen*</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für diese Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
<b>Carried Interests</b>	Derartige Gebühren fallen nicht an.	0 EUR

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

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

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

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

### Die empfohlener Haltedauer beträgt 10 Jahre.

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

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

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

## Wie kann ich mich beschweren?

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

## Sonstige zweckdienliche Angaben

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

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

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

**Zweck**

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

**Produkt**

Name des Produkts:	Apollo Konservativ, Währung: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708755, Thesaurierer
Name des PRIIP-Herstellers:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Sie gehört zum Konzern der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Der Fonds ist in Österreich zum Vertrieb zugelassen.
Datum der Erstellung:	12.01.2023, das Dokument tritt per 13.01.2023 in Kraft

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

Art:	Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Miteigentumfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG), der der Richtlinie (EU) 2009/65/EG ("OGAW") entspricht. Die Verwahrstelle/Depotbank des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Wien.
Laufzeit:	Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet, eine einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich. So kann dieser den Fonds kündigen oder mit anderen Fonds fusionieren, genauere Angaben entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter II. 7.
Ziele und Anlagepolitik:	Der Fonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an.

Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG 2011 unter Einhaltung des § 25 Abs. 1 Z 5 bis 8, Abs. 2 bis 4 und Abs. 6 bis 8 Pensionskassengesetz (PKG) in der Fassung BGBl. I Nr. 68/2015 ausgewählt werden. Der Investmentfonds ist somit zur Veranlagung von Pensionsrückstellungen gemäß § 14 Abs. 7 Z 4 lit. e Einkommensteuergesetz (EStG) geeignet. Der Fonds investiert hauptsächlich in Anteile internationaler und nationaler Fonds, wobei ein Anteil von bis zu einem Drittel Aktienfonds angestrebt wird. Die Auswahl der Subfonds basiert auf einem strukturierten Investmentprozess, um die Anlageziele des Fonds zu erreichen. Einzeltitel dürfen bis zu 10% des Fondsvermögens beigemischt werden. Veranlagungen in Anteile von Fonds sind entsprechend ihrer tatsächlichen Gestionierung auf die Veranlagungskategorien des § 25 Abs. 2 PKG in der Fassung BGBl. I Nr. 68/2015 aufzuteilen. Derivative Instrumente werden hauptsächlich zur Absicherung eingesetzt und sind bis maximal 5% des Fondsvermögens spekulativ zulässig. Der Fonds kann auch Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten halten, diese spielen im Rahmen der Veranlagung eine untergeordnete Rolle. Der Fonds wird aktiv gemanagt. Durch das aktive Management können im Vergleich zu passiv orientierten Fonds höhere Transaktionskosten entstehen.

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

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

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

**Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?**
**Risikoprofil: 3**
**Gesamtrisikoindikator (kurz "SRI")**


Dieser Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 8 Jahre lang halten.

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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse "3" eingestuft, wobei "3" einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Aber auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten.

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

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

## Performance-Szenarien

In den unten angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Ertrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes. Sie beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und basieren auf der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrages. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre

Anlagebetrag: 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
<b>Stressszenario</b>	7.681 EUR -23,2 %	6.399 EUR -5,4 %
<b>Pessimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2021 und 12.2022.	8.037 EUR -19,6 %	8.037 EUR -2,7 %
<b>Mittleres Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2013 und 09.2021.	9.735 EUR -2,7 %	13.933 EUR 4,2 %
<b>Optimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2011 und 11.2019.	11.096 EUR 11,0 %	15.774 EUR 5,9 %

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

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

## Welche Kosten entstehen?

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

### Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

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

Szenarien	Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahre aussteigen
<b>Gesamtkosten</b>	579 EUR	1.697 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen auf die Kosten*</b>	5,8 %	1,5 % pro Jahr

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,70 % vor Kosten und 4,23 % nach Kosten betragen.

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

## Zusammensetzung der Kosten

Bitte beachten Sie, dass hier nur die Kosten der Anlageoption und nicht die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrages dargestellt sind. Die dargestellten Einstiegskosten (Ausgabeaufschlag) werden in einer fondsgebundenen Lebensversicherung nicht verrechnet.

Die nachfolgende Tabelle zeigt:

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

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5,25 % des Betrags, den Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger).	525 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage rüchlösen. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr*</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,79 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich in Regel auf Monatsbasis für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	79 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen*</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für diese Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
<b>Carried Interests</b>	Derartige Gebühren fallen nicht an.	0 EUR

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

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

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

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

**Die empfohlener Haltedauer beträgt 8 Jahre.**

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

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

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

## Wie kann ich mich beschweren?

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

## Sonstige zweckdienliche Angaben

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

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

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

**Zweck**

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

**Produkt**

Name des Produkts:	Value Investment Fonds Klassik, Währung: EUR Tranche A, ISIN: AT0000654652, Ausschütter Tranche T, ISIN: AT0000990346, Thesaurierer
Name des PRIIP-Herstellers:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz (www.securitykag.at, Tel. Nr.:+43-316-8071-0). Sie gehört zum Konzern der Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Einzelheiten zur Zulassung:	Der Fonds ist in Österreich zum Vertrieb zugelassen. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland. Weitere Informationen wie Informationen zu Informationsstellen und vergleichbaren Institutionen in Deutschland finden Sie im Verkaufsprospekt im ANHANG IV.
Datum der Erstellung:	12.01.2023, das Dokument tritt per 13.01.2023 in Kraft

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

Art:	Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Miteigentumfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG), der der Richtlinie (EU) 2009/65/EG ("OGAW") entspricht. Die Verwahrstelle/Depotbank des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Wien.
Laufzeit:	Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet, eine einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich. So kann dieser den Fonds kündigen oder mit anderen Fonds fusionieren, genauere Angaben entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter II. 7.
Ziele und Anlagepolitik:	Der Fonds strebt als Anlageziel regelmäßige Erträge bei langfristigem Wachstum an.

Der Fonds ist ein Mischfonds. Der Fonds verfolgt einen Absolute Return Ansatz. Das Ziel des Fonds ist die Generierung von stabilen Erträgen unter größtmöglicher Vermeidung von Verlustjahren. Dies wird durch eine möglichst breite Streuung der Anlagekategorien unter finanzmathematischer Optimierung der Vermögenszusammensetzung im Fonds erreicht. Der Rentenanteil wird überwiegend in internationale Anleihen mit hoher Bonität, in internationale Investment Grade-Wandelanleihen und in Unternehmensanleihen ohne Laufzeitenbeschränkung investiert, des Weiteren werden auch Anleihen von Schwellenländern erworben. Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von Österreich, Deutschland, Frankreich und Niederlande einschließlich deren Gebietskörperschaften oder von internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen von einer dieser Mitgliedstaaten begeben oder garantiert werden, dürfen zu mehr als 35 v.H. bis zu 100 v.H. des Fondsvermögens erworben werden, sofern die Veranlagung in zumindest sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 30 v.H. des Fondsvermögens nicht überschreiten darf. Zusätzlich werden internationale Aktien (weltweit) bis zu rund 50 v.H. des Fondsvolumens beigemischt, wobei zumeist ein Teil der Aktienbestände mittels derivativer Instrumente abgesichert ist, um das Rückschlagpotential zu reduzieren. Wertpapiere in nicht EUR-Währung werden grundsätzlich weitestgehend in Euro gesichert, wodurch das Währungsrisiko minimiert wird. Es können zur Erreichung der Anlagestrategie auch Investmentfonds bis zu 10 v.H. des Fondsvermögens erworben werden. Der Fonds kann auch Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten halten, diese spielen im Rahmen der Veranlagung eine untergeordnete Rolle. Derivative Instrumente können zu spekulativen Zwecken bis zu 49 v.H. des Fondsvermögens und zur Absicherung und eingesetzt werden, wodurch sich das Verlustrisiko erhöhen kann. Der Fonds wird aktiv gemanagt und orientiert sich nicht an einer Benchmark. Durch das aktive Management können im Vergleich zu einem passiv orientierten Investmentfonds höhere Transaktionskosten entstehen.

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

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

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

**Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?**
**Risikoprofil: 3**
**Gesamtrisikoindikator (kurz "SRI")**


Dieser Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 6 Jahre lang halten.

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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse "3" eingestuft, wobei "3" einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Aber auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten.

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

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

## Performance-Szenarien

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

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

Die Märkte können sich völlig anders entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Anlagebetrag: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	7.229 EUR -27,7 %	6.069 EUR -8,0 %
<b>Pessimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2021 und 12.2022.	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	7.803 EUR -22,0 %	7.770 EUR -4,1 %
<b>Mittleres Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2013 und 01.2019.	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	9.722 EUR -2,8 %	11.971 EUR 3,0 %
<b>Optimistisches Szenario</b> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2011 und 12.2017.	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	11.284 EUR 12,8 %	14.672 EUR 6,6 %

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

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

## Welche Kosten entstehen?

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

### Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

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

Die Berechnung erfolgt auf Basis der T-Tranche.

Szenarien	Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahre aussteigen
<b>Gesamtkosten</b>	672 EUR	1.989 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen auf die Kosten*</b>	6,7 %	2,6 % pro Jahr

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,65 % vor Kosten und 3,04 % nach Kosten betragen.

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

## Zusammensetzung der Kosten

Die nachfolgende Tabelle zeigt:

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

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5,25 % des Betrags, den Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger).	525 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage rüchlösen. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr*</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,54 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich in Regel auf Monatsbasis für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	154 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,18 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	18 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen*</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für diese Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
<b>Carried Interests</b>	Derartige Gebühren fallen nicht an.	0 EUR

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

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

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

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

**Die empfohlener Haltedauer beträgt 6 Jahre.**

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

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

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

## Wie kann ich mich beschweren?

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

## Sonstige zweckdienliche Angaben

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

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

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