

## FRAGEN & ANTWORTEN ZUM GARANTIEPRODUKT „GARANTIE BALANCED plus“

### Wie funktioniert dieses Garantieprodukt?

Es handelt sich um ein Produkt mit dynamischer Absicherung. Diese stellt gegenwärtig einer der modernsten Formen strukturierter Produkte dar. Sempel ausgedrückt erfolgt in einem dynamischen Prozess eine dem jeweiligen Börsenumfeld angepasste Reduktion oder Erhöhung der jeweiligen Basisanlage bei Erreichen bestimmter Schwellenwerte.

Wenn die Aktienmärkte stärker korrigieren, werden Anteile der Basisanlage verkauft und in Anleihen umgeschichtet, steigen die Märkte wieder, erfolgt automatisch eine Re-Investition in die Basisanlage. Der Kunde oder der Berater hat diesbezüglich aber keinen Handlungsbedarf.

### Die Basisanlage für „GARANTIE BALANCED plus“?

Als Zielfonds steht der „SECURITY ALLOCATION FUND BALANCED“ (AT0000A0G6F4) zur Verfügung. Ein Dachfonds dessen Zusammensetzung der Anlageklassen im Fonds so erfolgt, dass bei gegebenem Risiko, langfristig ein durchschnittlicher Ertrag von rund 4-6% p.a. erreicht werden soll. Es werden nur Zielfonds eingesetzt, die klare und messbare Kriterien erfüllen, wie Kontinuität des Fondsmanagements, Spitzenfeld in der Peergroup oder nachvollziehbaren Managementstil.

### Wer gibt die Kapitalgarantie und welcher Betrag ist garantiert?

Garantiegeber ist die Capital Bank GRAWE Gruppe AG, ein Tochterunternehmen der Grazer Wechselseitigen Versicherung. Beim *GARANTIE BALANCED Plus* ist das eingesetzte Kapital, d.h. der einbezahlte Betrag abzüglich des jeweils verrechneten Ausgabeaufschlags, garantiert. Ausgenommen sind etwaige Steuern außerhalb des Fondsinvestment, wie zum Beispiel KEST.

### Was ist das Mindestinvestment, sind Aufstockungen oder Sparpläne bei diesen Produkten möglich?

Das Mindestinvestment beträgt € 2.000,- (inkl. Agio) und das Garantiemodell ist nur als Einmalinvestment zeichenbar. Eine Aufstockung ist durch die besondere Strukturierung des Produktes nicht möglich. Wenn ein Kunde weitere Beträge investieren möchte, kann selbstverständlich ein weiteres Depot mit der Mindestinvestition von € 2.000,- eröffnet werden.

### Ist man als Kunde mit diesem Garantieprodukt gebunden?

Grundsätzlich nein, da *GARANTIE BALANCED plus* als Anlageprodukt keine zeitliche Bindung aufweist. Das heißt, man kann jederzeit investieren und auch jederzeit zum aktuellen Kurs des Portfolios verkaufen. Wenn man allerdings die Garantieleistung (= Kapitalgarantie) in Anspruch nehmen möchte muss man natürlich die erforderliche Bindung über 6 Jahre einhalten, denn das garantierte Kapital wird erst nach Ablauf von 6 Jahren geleistet.

### Wann endet die vereinbarte Laufzeit und sind Abschichtungen oder Teilverkäufe möglich?

Ab dem Investitionszeitpunkt endet die Laufzeit mit Ende des jeweiligen Quartals nach 6 Jahren (z.B. Investition am 7.2.2010, Ende somit am 31.03.2016). Natürlich sind Teilverkäufe möglich, allerdings muss das Produkt dabei von seiner Garantiezusage gelöst wird, mit einem Teilverkauf erlischt somit die Garantie. Andererseits können nach Ablauf der Garantielaufzeit auch die dann aktuellen Fondsanteile auch weiterhin, im Rahmen eines normalen Fondsdepots und ohne Depotmonitoring, weiter gehalten werden.

### Wie erfolgt eine eventuelle Kündigung der Garantieprodukte?

Eine Kündigung kann jederzeit unter Einhaltung einer einwöchigen Kündigungsfrist zum Ende eines Monats erfolgen. Hierbei wird der aktuelle Depotbestand zum Kündigungstermin veräußert und dem vom Kunden spezifizierten Konto gutgeschrieben.

### **Kann man diese beiden Garantieprodukte auch auf einem Depot einer anderen Bank halten?**

Da es sich in diesem Fall um ein Garantiemodell der Capital Bank GRAWE Gruppe AG, mit dynamischen Umschichtungen zwischen den Basisanlagen und Anleihen handelt, kann es nur auf einem Depot der Capital Bank gehalten werden.

### **Welche Depotauszüge erhält der Kunde während seiner Veranlagung?**

Einmal jährlich werden dem Kunden per 31.12. eine Depotbewertung sowie ein Auszug mit allen Umsätzen und Bewegungen zugeschickt. Darin sind sämtliche Transaktionen, speziell Umschichtungen zwischen der Basisanlage und Anleihen und allfällige KEST-Dispositionen ersichtlich.

### **Wie hoch ist die Garantiegebühr?**

Es fällt zu Beginn der Veranlagung keine Gebühr (außer das Fonds-Agio) an, laufend werden 0,9% p. a. (derzeit ist dieser Gebühr USt-frei!) für das Depotmonitoring verrechnet, d.h. das Beobachten und eventuelle Umschichten aus der Aktienveranlagung. Diese wird einmal jährlich im Vorhinein vom jeweiligen Vermögenswert des Depots durch Abschichtung von Fondsanteilen eingehoben. Diese laufende Garantiegebühr wird aber nur für jene Vermögenswerte berechnet, die im Zielfonds investiert sind und nicht für jenes Volumen, welches in Anleihen gesichert wurde. Wird aufgrund der Marktsituation nur mehr in Anleihen veranlagt, entfällt selbstverständlich diese Garantiegebühr zur Gänze.

Diese Garantiegebühr wird gemeinsam mit der Depotgebühr automatisch am Jahresanfang für das Folgejahr eingehoben und durch Anteilsverkauf abgedeckt. Der Kunde hat somit während seiner Veranlagungsdauer überhaupt keinen Verwaltungsaufwand mit seinem Depot. **WICHTIG:** Die Garantiegebühr und die Depotgebühr schmälern nicht die Garantieleistung, sondern in ihrem Ausmaß nur die Entwicklung der Basisanlage nach oben hin. Beim Einstieg im ersten Jahr wird für die Periode bis Jahresende keine laufende Garantiegebühr verrechnet, d.h. das erste laufende Kalenderjahr ist gebührenfrei!

### **Nach welchem Investmentstil werden die Fonds verwaltet?**

Die Produkte der *SECURITY KAG* werden effizient und nach mathematischen Grundsätzen veranlagt, ohne Marktmeinung, Soft-Facts und Ad-Hoc-Entscheidungen. Vielmehr wird mit quantitativ nachvollziehbaren Methoden der Markt abgebildet und durch die Ausnutzung von Marktanomalien nach strengen Vorgaben ein Zusatzertrag generiert.

### **Risiken im Zusammenhang mit „Garantie Balanced Plus“:**

Die Kapitalgarantie gilt nur zum Laufzeitende, nicht bei vorzeitiger Auflösung und umfasst auch nicht zwingend das gesamte eingesetzte Kapital, da anfallende KEST sowie der Ausgabeaufschlag nicht mitgarantiert werden.

Bei Umschichtungen während der Laufzeit im Zuge des Garantimanagements kann es zur Einbuchung von illiquiden Wertpapieren kommen, die unter Umständen auch nicht verkauft werden können und daher bis zum Laufzeitende gehalten werden müssen.

Durch die dem Garantiemodell zu Grunde liegenden Absicherungsstrategien kann es dazu kommen, dass die Veranlagung über längere Zeiträume, bis hin bis zum Ende der Laufzeit, nicht an der Entwicklung des Basisfonds partizipiert.

Hier nochmals die wesentlichen Fakten von „GARANTIE BALANCED plus“:

- Kunde ist von Beginn zur Gänze im Zielfonds investiert
- Persönliche Kapitalgarantie über 100% der Investments (abzgl. Agio)
- Zeichnung ist jederzeit möglich, Beenden immer zum Monatsletzten
- Laufzeit der Kapitalgarantie ist 6 Jahre
- Individuelles Monitoring des Kundendepots
- Maximale Flexibilität und Partizipation am Fondsertrag

- ⇒ Mehr Infos zum Zielfonds und dem aktuellen Factsheet finden Sie unter [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at)
- ⇒ Alle Details zu den „Fondsdepots mit Garantie“ finden Sie unter [www.dieplattform.at](http://www.dieplattform.at)



## **Michael Müller**

### **SECURITY Kapitalanlage AG**

Die KAG der GRAWE Gruppe

Büro Wien: A-1010 Wien,  
Palais Esterhazy, Wallnerstrasse 4

-----  
**Telefon: 0664 844 2116**

Mail: [michael.mueller@securitykag.at](mailto:michael.mueller@securitykag.at)

Internet: [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at)

### **Rechtsträger:**

Capital Bank - GRAWE Gruppe AG  
A-8010 Graz Burggring 16  
Tel.: ++43/316/8072-0

### **Wichtige Hinweise:**

Diese Unterlage wurde zur Information für fachkundige Berater erstellt und nicht direkt für Anleger. Letztere werden daher dringend angewiesen eine Investmententscheidung nicht ausschließlich auf die Lektüre dieser Unterlage zu stützen.

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung mit ausschließlichem Informationscharakter, welche keinesfalls eine anleger- und objektgerechte Beratung sowie umfassende Risikoaufklärung ersetzt. Es handelt sich weder um ein Angebot oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf, noch um eine Einladung zur Anbotslegung, ebenso wenig um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung.

Die steuerliche Behandlung von Anlageinvestitionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Je nach Währungsdomizil des Anlegers kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen fallen oder steigen.

Durch die dem Modell zugrundeliegenden Beschränkungen in der Gestionierung (Absicherungsstrategie) bzw. durch den Einsatz von derivativen Instrumenten kann es dazu kommen, dass die Veranlagung über längere Zeiträume nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert.

Die aktuellen veröffentlichten Verkaufsprospekte inklusive der vereinfachten Prospekte und sämtlichen Änderungen seit Erstverlautbarung der kostenlos einzelnen Fonds erhältlich bei: Security KAG – A 8010 Graz, Burggring 16 oder auf der Homepage der Emittentin unter „[www.securitykag.at](http://www.securitykag.at)“ unter „Unsere Fonds“. Es wird empfohlen, eine Investmententscheidung auf die Lektüre aller Informationen in diesen Unterlagen zu stützen.

Die dargestellte frühere Wertentwicklung der einzelnen Fonds beruht auf der Bruttoentwicklung, von der anfallende Gebühren und Provisionen noch abzuziehen sind. Sie bezieht sich auf die Vergangenheit und lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung desselben zu. Aufgrund der Zusammensetzung bzw. der eingesetzten Managementtechniken des einzelnen Fonds wird darauf hingewiesen, dass der Fond einer erhöhten Volatilität unterliegen kann.