

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Sparinvest SICAV – Equitas EUR R

Rahaston Sparinvest SICAV (société d'investissement à capital variable) alarahasto

Luokka: EUR R ISIN: LU0362354549

Verkkosivusto: www.sparinvest.lu, puhelin: +352 26 27 47 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa rahastoyhtiön Sparinvest SICAV valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburgissa.

Sparinvest S.A. (yhteissijoitusyrityksen rahastoyhtiö) on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä asiakirja päivitettiin viimeksi 10/01/2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä on sateenvarjarahastoon Sparinvest SICAV (avoin sijoitusrahasto) kuuluvan rahaston Equitas osakeluoikka EUR R.

Osakeluoikka kerryttää tuloja kumulatiivisesti, eli kaikki rahaston tuottamat tulot sijoitetaan uudelleen.

Rahaston viitevaluutta on EUR ja osakelukan valuutta on EUR.

Sijoitustavoite ja sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii tarjoamaan positiivista tuottoa pitkällä aikavälillä käyttämällä monifaktoristategiaa.

Rahasto sijoittaa vähintään 2/3 kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden markkinoiden oman pääoman ehtoisin arvopapereihin ja/tai osakkeita vastaaviin arvopapereihin (kuten ADR-/GDR-todistuksiin) ja enintään 1/3 kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden markkinoiden vaihdettaviin arvopapereihin ja/tai siirtokelpoisten arvopapereiden merkintäoptioihin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia kokonaisnettovaroistaan Kiinan A-osakkeisiin China-Hong Kong Stock Connect -ohjelman kautta.

Rahasto voi sijoittaa rajoitetusti muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin ja/tai käteisvaroihin ja/tai säännöllisen kaupankäynnin kohteena oleviin rahamarkkinavälineisiin, joiden jäljellä oleva sijoitusaika on enintään 12 kuukautta, ja/tai kiinteätuottoisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin.

Rahaston varoista enintään 15 % voi olla käteisvaroja. Sijoitusten valuutan suhteen ei ole rajoituksia. Rahasto voi sijoittaa kaikille alueille, mukaan lukien enintään 30 prosenttia sen kokonaisnettovaroista kehittyville markkinoille.

Sijoituskohteina olevien yritysten ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ja hyvä hallintotapa otetaan huomioon sijoituspäätöksiä tehtäessä.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävä sijoittaminen. Näin ollen rahasto on SFDR-asetuksen artiklan 8 luokituksen mukainen.

Vertailuarvo: MSCI AC World.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti ja vertailuarvoa käytetään omaisuuserien allokointiin, riskienmittaukseen ja vertailuun. Sijoitusten hoitaja voi muodostaa rahaston sijoitussalkun täysin oman harkintansa mukaan, vaikka vertailuarvon osatekijät yleensä edustavat rahaston sijoitussalkkua. Rahasto ei kuitenkaan seuraa vertailuarvoa ja voi sijoittaa välineisiin, jotka eivät ole vertailuarvon osatekijöitä. Salkun poikkeama vertailuarvosta voi vaihdella ajan mittaan, ja rahaston tuotto voi poiketa merkittävästi vertailuarvon tuotosta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä osakeluoikka on saatavilla kaikille sijoittajille, jotka eivät täytä MiFID II -direktiivin (2014/65/EU) liitteessä II kuvattuja kriteereitä.

Rahasto voi sopia sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Sijoittajien on tiedostettava, että he eivät ehkä saa alkuperäisiä sijoituksiaan takaisin. Sijoittajien on huomioitava pitkän aikavälin sijoitustavoitteensa ja taloudelliset tarpeensa sijoituspäätöstä tehdessään.

Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 vuoden kuluessa.

Sijoitusaika

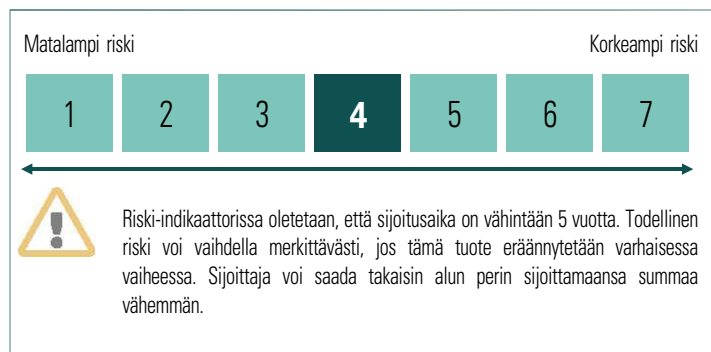
Rahastolla ei ole erääntymisaikaa.

Osakeluoikka voidaan lakkauttaa, jos sen nettoarvo on alle 5 miljoonaa euroa tai jos taloudellisen tai poliittisen tilanteen muutos oikeuttaa tällaisen likvidoinnin tai jos se on osuudenomistajien etujen kannalta tarpeen.

Säilytysyhteisö: Banque Et Caisse D'epargne De L'etat, Luxembourg

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Riskiluokkaa ei taata, ja se saattaa muuttua ajan kuluessa.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokasta. Tämä tarkoittaa, että tulevasta tuotto- ja arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvien tappioiden riski on keskiarvo. Heikot markkinaolosuhteet saattavat alentaa sijoituksen arvoa.

Rahasto altistuu suuremmalle markkinariskille sijoitusprosessinsa vuoksi.

Markkinaolosuhteiden muutokset tai ennakoimattomat tapahtumat saattavat suurentaa tähän tuotteeseen liittyviä riskejä (tarjousesite sisältää täydellisen kuvauksen riskeistä).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Alla olevassa taulukossa esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

| Suositeltu sijoitus aika: 5 vuotta | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua |
|------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Sijoitus 10 000 EUR | | | |
| Stressinäkömät | Mahdollinen tuotto sijoittajalle | 6 520 EUR | 4 260 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -34,80 % | -15,70 % |
| Epäsuotuisa näkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle | 7 160 EUR | 7 630 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -28,40 % | -5,30 % |
| Kohtuullinen näkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle | 10 900 EUR | 13 890 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9,00 % | 6,80 % |
| Suotuisa näkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle | 16 130 EUR | 18 240 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 61,30 % | 12,80 % |

Riski-indikaattorissa esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa sijoituksen tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Sparinvest SICAV on maksukyvytön?

Rahastoon tehty sijoitus ei kuulu minkään sijoittajan korvauksjärjestelmän tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää koko sijoituksensa sijoittamalla rahastoon.

Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö. Jos säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi, rahastolle voi kuitenkin aiheutua taloudellisia tappioita. Tätä riskiä lieventää jossain määrin se, että lainsäädäntö edellyttää säilytysyhteisöä pitämään omat varansa erillään rahaston varoista.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, rahaston sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin rahasto tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajankohojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa rahastolla tuottoa kohtuullisen näkömään mukaisesti.

| Suosittelut sijoitus aika: 5 vuotta | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua |
|-------------------------------------|---|---|
| Sijoitus 10 000 EUR | | |
| Kokonaiskulut | 453 EUR | 1 178 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon % * | 4,6 % | 2,2 % |

(* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajankohojen aikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajankohojen aikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 8,40 prosenttia ennen kuluja ja 6,10 prosenttia kulojen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|--|--|---|
| Osallistumiskulut | Enintään 3,00 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tähän sisältyvät jakelukustannukset. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun. | Enintään 300 EUR |
| Irtautumiskulut | Lunastuspalkkiota ei veloiteta. | Enintään 0 EUR |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,49 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 joulukuuta 2021 päättyneeltä vuodelta.. | 145 EUR |
| Liiketoimikulut | 0,09 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme. | 9 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tulosperusteista palkkiota ei veloiteta. | 0 EUR |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi ostaa ja myydä osuuksia pyynnöstä minä tahansa Luxemburgin kokonaisena kaupankäyntipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat esittää kysymyksiä, kommentteja tai valituksia, ota yhteyttä rahastoyhtiön puhelimitse, sähköpostitse tai postitse:

Sparinvest S.A.

28, Boulevard Royal

L-2449 Luxembourg

Puhelin: +352 26 27 47 1

Sähköposti: mail@sparinvest.lu

Valitukset

Sijoittajien tulee osoittaa valitukset ensisijaisesti tavanomaiselle yhteyshenkilölleen tai Sparinvestin asiakaspalveluun, joka on tavoitettavissa käyttämällä edellä annettuja yhteystietoja.

Lisätietoja Sparinvestin valitusmenettelystä on saatavilla verkkosivustollamme osoitteessa www.sparinvest.lu

Muut olennaiset tiedot

Tätä rahastoa koskevat englanninkieliset lisäasiakirjat, kuten tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset, yhtiöjärjestys sekä kaupankäyntiöpat, ovat ladattavissa maksutta Sparinvestin verkkosivuston Kirjasto (Library) -osion osoitteessa www.sparinvest.lu. Myös rahaston merkintä- ja lunastuslomakkeet ovat saatavilla samasta paikasta. Asiakirjat ovat saatavilla myös Sparinvest S.A:n toimipaikasta (osoite: 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). Osakeluokan päivittäinen nettoarvo julkaistaan verkkosivustolla www.sparinvest.lu.

Sopimusta edeltävät ESG-tiedot: Rahaston kestävä sijoituspolitiikka on saatavilla osoitteessa www.sparinvest.lu

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Siirry osoitteeseen www.sparinvest.lu. Huomaa, että aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevista tuloksista.

Tuottonäkymät: Siirry osoitteeseen www.sparinvest.lu.