

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 – Securus EUR R

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

Luokka: EUR R ISIN: LU0139791205

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 29/02/2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä on sateenvarjarahastoon Sparinvest SICAV (avoin sijoitusrahasto) kuuluvan rahaston Securus osakeluokka EUR R.

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

Rahaston viitevaluutta on EUR ja osakeluokan valuutta on EUR.

Sijoitustavoite ja sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii tarjoamaan positiivista tuottoa keskipitkällä aikavälillä.

Rahasto sijoittaa vähintään 55–90 % kokonaisnettovaroistaan kiinteätuottoisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin ja 5–40 % kokonaisnettovaroistaan osakkeisiin ja/tai osakkeita vastaaviin arvopapereihin (kuten ADR-/GDR-todistuksiin).

Rahasto sijoittaa yli puolet kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden markkinoiden sijoituskelpoisiin valtion joukkovelkakirjoihin ja tanskalaisiin katettuihin joukkolainoihin ja enintään 30 % kokonaisnettovaroistaan luokiteltuihin yritysten joukkovelkakirjoihin (sijoituskelpoisiin tai korkeatuottoisiin yritysten joukkovelkakirjoihin), kehittyvien markkinoiden valtion joukkovelkakirjoihin (sijoituskelpoisiin tai korkeatuottoisiin) ja/tai luokittelemattomiin joukkovelkakirjoihin.

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

Rahasto voi sijoittaa rajoitetusti vaihdettaviin arvopapereihin, mahdollisiin vaihtovelkakirjoihin (alle 5 % kokonaisnettovaroista) ja siirtokelpoisten arvopapereiden merkintäoptioihin.

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

Rahasto voi sijoittaa rajoitetusti toisiin rahastoihin, mukaan lukien suljetut rahastot, joilla on vaihtoehtoiset strategiat.

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

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 8 artiklan luokituksen mukainen.

Vertailuarvo: BM - Mix Low.

BM - Mix Low sisältää seuraavat indeksit: MSCI ACWI (25%), Nordea CM 3 NC (37.5%), Nordea Government Bonds CM 5 (37.5%).

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti ja vertailuarvoa käytetään omaisuuserien allokaatioon, 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 osakeluokka on saatavilla kaikille sijoittajille, jotka eivät täytä MiFID II -direktiivin (2014/65/EU) liitteessä II kuvattuja kriteereitä.

Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, joilla on lyhyt tai keskipitkä sijoitusaika ja keskierto riskiprofiili. 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 3 vuoden kuluessa.

Sijoitusaika

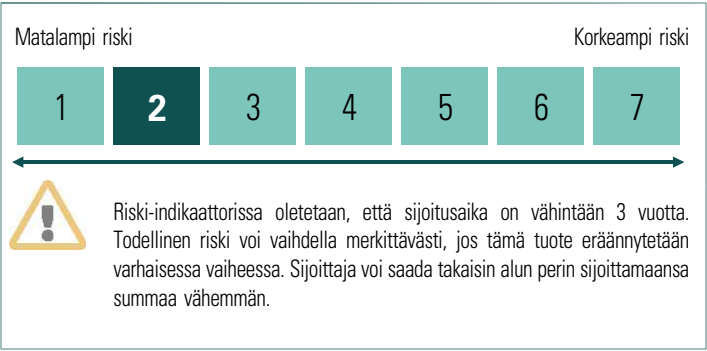
Rahastolla ei ole erääntymisaikaa.

Osakeluokka 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 2, joka on matala riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että tulevasta tuotto- ja arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvien tappioiden riski on matala. Heikot markkinaolosuhteet alentavat sijoituksen arvoa erittäin epätodennäköisesti.

Markkinaolosuhteiden muutokset tai ennakoimattomat tapahtumat saattavat suurentaa tähän tuotteeseen liittyviä riskejä. Riski-indikaattorissa esitettyjen riskien lisäksi muita olennaisia riskejä ovat luottoriski ja salkun valuuttariski (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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta		Jos sijoittaja irtautuu vuo-	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden
Sijoitus 10 000 EUR		den kuluttua	kuluttua
Stressinäkymät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	7 720 EUR	8 270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,80 %	-6,10 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	8 900 EUR	8 980 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,00 %	-3,50 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	10 100 EUR	10 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,00 %	1,30 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	11 660 EUR	11 260 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,60 %	4,00 %

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 korvausjärjestelmän 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 kattamiseksi. 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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa rahastolla tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta	Jos sijoittaja irtautuu vuo-	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden
Sijoitus 10 000 EUR	den kuluttua	kuluttua
Kokonaiskulut	257 EUR	475 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon % *	2,6 %	1,6 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,40 prosenttia ennen kuluja ja 0,80 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 1,50 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 150 EUR
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkiota ei veloiteta.	Enintään 0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,08 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 joulukuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	106 EUR
Liiketoimikulut	0,01 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	1 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: 3 vuotta
Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 3 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 rahastoyhtiöön 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 kaupankäyntiopas, ovat ladattavissa maksutta Sparinvestin verkkosivuston Kirjasto (Library) -osiosta 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.