

## Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

## Sparinvest SICAV - Securus EUR R

ISIN LU0139791205

Tätä Rahastoa hallinnoi Sparinvest S.A., joka on Sparinvest Holdings SE:n tytäryhtiö.

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii tarjoamaan positiivista tuottoa keskipitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa 55-90 % kokonaisnettovarallisuudestaan korkotuottoihin ja 5-40 % kokonaisnettovarallisuudestaan osakkeisiin ja/tai osakkeisiin rinnastettaviin arvopapereihin (kuten ADR/GDR). Rahasto sijoittaa yli puolet kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden markkinoiden sijoitusluokan valtionlainoihin ja tanskalaisiin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin ja enintään 30 % kokonaisnettovarallisuudestaan luokiteltuihin yritysainoihin (sijoitusluokan yritysainoihin tai korkean tuoton yritysainoihin), kehittyvien markkinoiden valtionlainoihin (sijoitusluokan tai korkean tuoton joukkovelkakirjalainoihin) ja/tai luokittelemattomiin joukkovelkakirjoihin.

Rahasto voi sijoittaa korkeintaan 10 % kokonaisnettovaroistaan kiinalaisiin A-osakkeisiin China-Hong Kong Stock Connect -ohjelman kautta.

Rahasto voi sijoittaa rajoitetusti muunnettaviin arvopapereihin, ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin (alle 5 % kokonaisnettovaroista) ja/tai siirtokelpoisten arvopaperien warrantteihin.

Rahasto voi sijoittaa likvideihin sijoituksiin ja/tai säännellyn kaupankäynnin kohteena oleviin rahamarkkinainstrumentteihin.

Rahasto on globaali rahasto, ja se saa sijoittaa kaikille alueille, mukaan lukien enintään 30 % kokonaisnettovarallisuudesta kehittyville markkinoille. Rahasto voi rajoitetusti sijoittaa muihin rahastoihin, mukaan lukien suljettuihin rahastoihin, joilla on vaihtoehtoisia strategioita.

Rahasto voi pitää korkeintaan 15 % varoistaan käteisenä.

Sijoitusten valuuttaan ei liity rajoituksia. Rahasto voi käyttää valuuttajohdannaisia mm. suojaamaan salkkua valuuttakurssien vaihteluilta. Rahaston viitevaluutta on EUR. Osuuslajin valuutta on EUR.

Osuuslaji on kasvuosuuslaji, eli rahaston saamat sijoitustulot sijoitetaan uudelleen kasvattamaan osuudenomistajan sijoituksen arvoa.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi ostaa ja lunastaa osuuksia toimeksiannolla niinä päivinä, kun Luxemburgin pankit ovat koko päivän auki.

### Riski-hyötyprofiili



Riski-tuotto-luokitus kuvaa riskin ja tuoton suhdetta. Alinkaan luokka ei tarkoita riskitöntä sijoitusta.

Luokitus perustuu salkun arvon vaihteluihin viimeisten viiden vuoden ajalta. Suuret vaihtelut tarkoittavat korkeampaa riskiä, jolloin luokka on asteikon oikeassa päässä. Pienet vaihtelut tarkoittavat matalampaa riskiä, jolloin luokka on asteikon vasemmassa päässä.

Rahaston luokka on 4. Rahasto on luokiteltu yllä olevaan luokkaan rahaston sijoitusten luonteen perusteella, eli tämän luokan pohjana olevien sijoitusten historiallinen volatiliiteetti on ollut yli 5 % mutta alle 10 %.

Rahaston kuulumista esitettyyn riskiluokkaan ei taata, ja luokitus voi muuttua ajan kuluessa. Luokitus ei välttämättä ennakoit luotettavasti salkun tulevaa riski-tuotto-profiilia.

Rahastoon sijoittavan tulee ottaa huomioon seuraavat riskitekijät:

\* Luottoriski: Rahasto sijoittaa joukkolainoihin, käteiseen tai muihin rahamarkkinainstrumentteihin. On olemassa riski, että liikkeeseenlaskija laiminlyö maksuvelvoitteen. Laiminlyönnin todennäköisyys riippuu liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudesta. Laiminlyöntiriski on yleensä suurin sijoituskelpoista heikommaksi luokitelluilla joukkolainoilla.

\* Suojautuminen johdannaisilla: Johdannaisten käyttö suojautumiseen voi rajoittaa arvon nousua nousevilla markkinoilla.

\* Valuutariski: Rahasto sijoittaa arvopapereihin muissa valuutoissa kuin omassa viitevaluutassaan. Valuuttakurssien vaihtelu voi laskea tai nostaa sijoituksesi arvoa.

\* Likviditeettiriski: Likviditeettiongelmat voivat vaikuttaa salkun arvoon. Julkisen talouden ja markkinoiden häiriöiden aikana likviditeettiriskin markkinahinnoittelun muutokset voivat vaikuttaa vähemmän likvidien omaisuuserien arvoon. Tämä voi muodostua ongelmaksi kausina, jolloin rahaston lunastukset ovat suuria.

\* Kehittyvien markkinoiden riski: Kehittyville markkinoille kehittyneiden sijaan sijoittava rahasto voi kohdata vaikeuksia ostaessaan ja myydessään sijoituksia. Kehittyvien markkinoiden maissa poliittiset epävarmuudet ovat yleisempiä kuin kehittyneissä maissa, ja noihin maihin tehdyillä sijoituksilla ei välttämättä ole samanlaista suojaa kuin kehittyneissä maissa.

\* Kiinalaisiin A-osakkeisiin liittyvät riskit: Tähän liittyvää sääntelyä ei ole koeteltu, ja se saattaa muuttua, mikä voi aiheuttaa tappioita rahastolle. Paikallisten keskitettyjen arvopaperisäilytyspalveluiden pakolliseen käyttöön liittyy erityisiä oikeudellisia ja tosiasialliseen edunsaajaan liittyviä riskejä. Kiintiörajoitukset voivat rajoittaa rahaston kykyä sijoittaa kiinalaisiin A-osakkeisiin haluttuna ajankohtana. Rahasto ei voi hyödyntää paikallisia sijoittajien korvausjärjestelmiä.

Edellä esitetty luettelo riskitekijöistä ei ole tyhjentävä. Muut tekijät voivat vaikuttaa kohdearvopaperien hinnoitteluun ja siten rahaston sijoitusten arvoon. Lisätietoja riskeistä, joille rahasto altistuu, on rahastoesitteen kohdassa 5.III "Risk factors".

# Sparinvest SICAV - Securus EUR R

ISIN LU0139791205

Tätä Rahastoa hallinnoi Sparinvest S.A., joka on Sparinvest Holdings SE:n tytäryhtiö.

## Kulut

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut.

|                        |       |
|------------------------|-------|
| <b>Merkintäpalkkio</b> | 1,50% |
| <b>Lunastuspalkkio</b> | 0,00% |

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista / ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

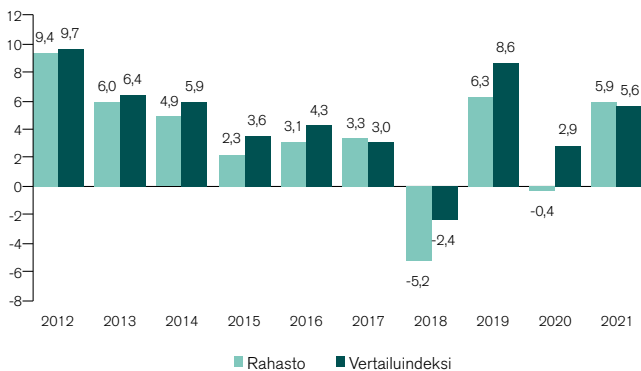
|                        |       |
|------------------------|-------|
| <b>Juoksevat kulut</b> | 1,03% |
|------------------------|-------|

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| <b>Tulosperusteinen palkkio</b> | Ei mitään |
|---------------------------------|-----------|

Edellä ilmoitettu merkintäpalkkio on enimmäismäärä, ja se maksetaan edustajalle, jakelukumppanille tai avustavalle jakelukumppanille. Palkkio voi joissain tapauksissa olla pienempi. Pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi.

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Sarakkeissa näkyy alarahaston vuotuinen tuotto vertailuindeksiin verrattuna. Rahaston tuotosta on vähennetty kaikki kulut. Rahaston tuotto on laskettu valuutassa EUR. Kehitys esitetään ainoastaan niiden vuosien osalta, joina rahasto on harjoittanut sijoitustoimintaa koko vuoden.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei takaa tuottoa tulevaisuudessa.

## Käytännön tiedot

Sparinvest SICAV on useista rahastoista koostuva sateenvarjorahasto. Tämä avaintietoesite koskee tiettyä osuuslajia. Lainsäädäntö vaatii, että kunkin rahaston varat ja velat pidetään erillään niin, että kukin rahasto on vastuussa ainoastaan omista veloistaan ja rahastojen yhteisistä kuluista.

**Lisätietoja:** Sijoittajia kehoitetaan tutustumaan viimeisimpään rahastoesitteeseen ja Sparinvest SICAV -yhtiön vuosi- tai osavuosi- ja vuosikertomuksiin, jotka ovat saatavilla veloituksesta sivustolta [www.sparinvest.lu](http://www.sparinvest.lu) tai yhtiön toimistosta osoitteesta Sparinvest S.A., 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg. Kaikki asiakirjat ovat englanninkielisiä. Avaintietoesite on saatavilla osoitteesta [www.sparinvest.lu](http://www.sparinvest.lu).

Tiedot Sparinvest S.A:n tämänhetkisestä palkitsemiskäytännöstä, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja etujen laskentatavoista sekä tiedot siitä, ketkä henkilöt vastaavat näiden palkkioiden tai etujen myöntämisestä ja ketkä kuuluvat palkitsemiskomiteaan, ovat saatavilla sivustolta [www.sparinvest.lu](http://www.sparinvest.lu) kohdasta "About us – Governance". Sparinvest S.A. toimittaa tiedot pyydettyä myös paperilla veloituksesta.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edeltävän kalenterivuoden kuluihin, ja niiden määrä voi vaihdella vuosittain. Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kuluja, jotka syntyvät rahaston/osuuslajin toimintakustannuksista, mukaan lukien kaupankäyntikulut sekä markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Sparinvest SICAV -yhtiön kunkin tilikauden vuosikertomuksessa on tarkat tiedot rahaston/osuuslajin maksamista palkkioista ja kuluista.

Lisätietoja kuluista on rahastoesitteen kohdassa "Expenses". Rahastoesitteen saa osoitteesta [www.sparinvest.lu](http://www.sparinvest.lu).

Rahasto Alarahasto aloitti toimintansa joulukuun 2001. Alarahasto aloitti toimintansa joulukuun 2001.

Vertailuindeksi: Securus Index (Composite): 1 osakeindeksi: MSCI ACWI (25%) + 2 korkoindexiä: Nordea CM 5 Govt (37,5 %), Nordea CM 3 Non-Call Mortgage (37,5 %). Että 31.12.2015: 25% MSCI World + 75% EUR Effas 1-3 (EUR); että 31.12.2017: 13 Varastossa alaindeksit alkaen MSCI ja 6 perinteinen bond Indicesettä 08.03.2021: 4 Varastossa alaindeksit alkaen MSCI ja 6 perinteinen bond Indices; että 16.12.2022: Securus Index (Composite): 1 osakeindeksi (25%): MSCI ACWI + 6 korkoindexiä (75%). Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu ja hyödyntää vertailuindeksiä sijoituskohdennuksissa, riskinseurannassa ja tuoton vertailukohtana. Avustavalla rahastohoitajalla täysi valta päättää rahaston salkun kokoonpanosta, vaikka vertailuindeksin osatekijät edustavatkin yleisesti ottaen rahaston sijoituskohteita. Rahasto ei kuitenkaan pyri seuraamaan vertailuindeksiä ja voi sijoittaa vertailuindeksiin sisällyttämiin instrumentteihin. Se, missä määrin rahaston salkun kokoonpano saattaa poiketa vertailuindeksistä, vaihtelee eri aikoina, ja rahaston tuottokehitys voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin kehityksestä.

**Säilytysyhteisö:** Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat (BCEE), Luxembourg

**Rahaston tiedot:** Osuuslajin päivittäinen nettovarallisuusarvo julkaistaan sivustolla [www.sparinvest.lu](http://www.sparinvest.lu). Rahastossa on saatavana muitakin osuuslajeja. Sijoittajalla voi olla oikeus vaihtaa yhden osuuslajin osuuksia saman rahaston tai Sparinvestin jonkin toisen rahaston osuuslajin osuuksiin. Lisätietoja on Sparinvest SICAV -yhtiön rahastoesitteen osassa 13. Rahastoesitteen saa osoitteesta [www.sparinvest.lu](http://www.sparinvest.lu).

**Verolainsäädäntö:** Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön ja -määräysten alainen. Sijoittajan asuinmaasta riippuen tämä voi vaikuttaa hänen sijoitukseensa. Pyydä lisätietoja veroneuvojaltasi.

Sparinvest S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.