

Dokument med nøkkelopplysninger til investorer

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon (såkalte nøkkelopplysninger) om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er pålagt ved lov, slik at du skal kunne forstå hvilken karakter og risiko dette fondet innebærer. Du rådes til å lese den, slik at du kan ta en informert avgjørelse om hvorvidt du bør investere.

Sparinvest SICAV - Securus EUR R

ISIN LU0139791205

Dette Fondet forvaltes av Sparinvest S.A., a subsidiary of Sparinvest Holdings SE.

Mål og investeringspolicy

Fondet har som mål å levere positiv avkastning på mellomlang sikt.

Fondet investerer minst 2/3 av sine samlede netto aktiva i omsettelige rentepapirer og under 1/3 av sine samlede netto aktiva i aksjer og/eller aksjeekvivalenter. Fondet investerer mer enn halvparten av sine samlede netto aktiva i statsobligasjoner fra utviklede markeder og danske obligasjoner med fortrinnsrett av investeringsgrad, og i begrenset omfang i selskapsobligasjoner med rating (av investeringsgrad eller høyrenteobligasjoner), statsobligasjoner fra fremvoksende markeder (investeringsgrad eller høyrenteobligasjoner) og/eller obligasjoner uten rating.

Fondet kan investere opptil 10 % av sine samlede netto aktiva i Kina A-aksjer gjennom China-Hong Kong Stock Connect.

Fondet kan, i begrenset grad, investere i konvertible verdipapirer, betinget konvertible verdipapirer (under 5 % av samlede netto aktiva) og/eller warrants på omsettelige verdipapirer.

Fondet kan investere i likvide aktiva og/eller pengemarkedsinstrumenter som omsettes regelmessig.

Fondet er et globalt fond og kan investere i alle regioner, blant annet, i begrenset omfang, i fremvoksende markeder.

Fondet kan i begrenset grad investere i andre fond, inkludert lukkede fond med alternative strategier.

Fondet kan ha opptil 15 % i kontanter.

Det er ingen begrensninger med hensyn til investeringenes valuta. Fondet kan bruke valutaderivater til blant annet å beskytte porteføljen mot valutakurssvingninger.

Fondets referansevaluta er EUR. Andelsklassevalutaen er EUR.

Andelsklassen er akkumulerende, dvs. eventuelle inntekter som fondet genererer blir reinvestert for å øke verdien av dine investeringer.

Fondet blir aktivt forvaltet.

Anbefaling: Dette fondet egner seg ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å trekke ut sine penger innen 3 år.

På anmodning kan du kjøpe og løse inn andeler på dager som er fulle bankvirkedager i Luxembourg.

Risiko- og avkastningsprofil

Lavere risiko				Høyere risiko			
Vanligvis lavere belønninger				Vanligvis høyere belønninger			
1	2	3	4	5	6	7	

Risiko/avkastning-indikatoren viser forholdet mellom risiko og avkastning. Kategori 1 betyr ikke en risikofri investering.

Rangeringen på skalaen bestemmes av svingningene i fondets verdi over de siste fem årene. Store svingninger fører til høyere risiko og en rangering til høyre på skalaen. Små svingninger fører til lavere risiko og en rangering til venstre på skalaen.

Fondet er i kategorien 4. Fondet er i denne spesifikke kategorien på grunn av karakteren til dets investeringer. Dette betyr at den historiske avkastningen som SRRI er basert på, har hatt et volatilitetsnivå som er høyere enn 5%, men mindre enn 10%.

Risikokategorien er ikke garantert og kan endre seg med tiden, ettersom historiske data ikke nødvendigvis gir en pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil.

Når du investerer i dette fondet må du ta hensyn til følgende risikofaktorer:

* Kredittrisiko: Fondet investerer i obligasjoner, kontanter eller andre pengemarkedsinstrumenter. Det er en risiko for at utstederen kan misligholde sine forpliktelser. Sannsynligheten for at dette vil skje avhenger av utstederens kredittverdighet. Risikoen for mislighold er vanligvis størst når det gjelder obligasjoner som har en rating under investeringsgrad.

* Derivat for sikringsformål: I et stigende marked kan bruken av derivater for sikringsformål begrense potensielle gevinster.

* Likviditetsrisiko: Porteføljens verdi kan bli påvirket av likviditetsforhold. I perioder med finans- og markedsuro kan verdien av mindre likvide aktiva bli påvirket av endringer i markedsprisingen av likviditetsrisiko. Dette kan bli et problem i perioder med store innløsninger fra fondet.

* Valutarisiko: Fondet kan eie verdipapirer i andre valutaer enn referansevalutaen. Det kan bli påvirket av endringer i valutakurser, noe som kan få verdien av din investering til å falle eller øke.

* Risiko forbundet med fremvoksende markeder: Et fond som investerer i fremvoksende markeder istedenfor utviklede land, kan oppleve problemer ved kjøp og salg av investeringer. Det er også mer sannsynlig at fremvoksende markeder vil oppleve politisk usikkerhet, og investeringer i disse landene har ikke nødvendigvis samme beskyttelse som investeringer i mer utviklede land.

*Risikoer forbundet med handel i Kina A-aksjer: De aktuelle forskriftene er uprøvde og gjenstand for endring, noe som kan ha en negativ påvirkning på fondet. Det er spesifikke risikoer knyttet til juridisk/egentlig eierskap forbundet med de obligatoriske kravene til lokale sentraldepotmottakere av verdipapirer. Det er kvotebegrensninger som kan begrense fondets evne til å investere i Kina A-aksjer på en betimelig måte. Fondet vil ikke trekke fordel av sammenligningsordninger for lokale investorer.

Listen med risikofaktorer ovenfor er ikke uttømmende. Andre faktorer kan påvirke prisingen av de underliggende verdipapirene og derfor verdien av fondets investeringer. Du finner mer informasjon om risikoene fondet eksponeres for i del 5.III "Risikofaktorer" i prospektet.

Sparinvest SICAV - Securus EUR R

ISIN LU0139791205

Dette Fondet forvaltes av Sparinvest S.A., a subsidiary of Sparinvest Holdings SE.

Gebyrer

Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer.

Åpningsgebyr 1,50%

Avslutningsgebyr 0,00%

Dette er det maksimale som kan trekkes fra pengene dine – før de investeres / før provenyet fra investeringene blir utbetalt.

Gebyr som belastes fondet i løpet av et år

Løpende gebyrer 1,03%

Gebyrer som under visse betingelser belastes fondet

Resultatgebyr Ingen

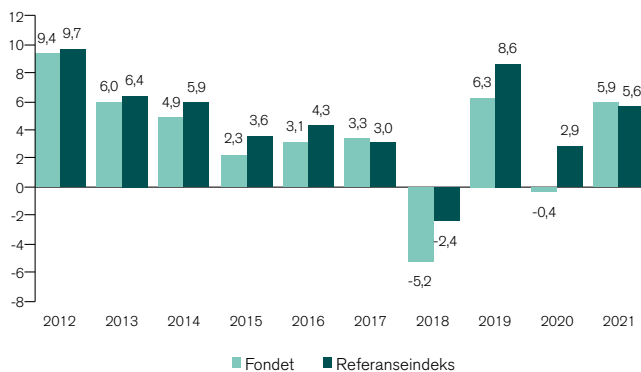
Startgebyret oppført ovenfor er en maksimalsats, som betales til nominee, distributøren eller eventuelt utnevnte underdistributører. I noen tilfeller kan

du betale mindre. Ta kontakt med finansrådgiveren din hvis du trenger flere opplysninger.

De løpende gebyrene er basert på forrige kalenderårs kostnader og kan variere fra år til år. Løpende gebyrer defineres som kostnadene som påløper i forbindelse med driften av fondet/andelsklassen, blant annet transaksjonskostnader, markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer din potensielle avkastning. Årsberetningen for Sparinvest SICAV har detaljer om de eksakte gebyrene som betales av fondet/andelsklassen.

Du finner mer informasjon om gebyrer i avsnittet "kostnader" i prospektet, som er tilgjengelig på www.sparinvest.lu.

Tidligere resultater



Diagrammet viser andelsklassens årlige avkastning sammenlignet med referanseindeksen. Oppførte avkastninger er nettoavkastninger, med alle kostnader fratrukket. Avkastning beregnes i EUR. Det vises bare år der fondet var investert hele året.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning.

Fondet ble lansert desember 2001. Andelsklassen ble lansert desember 2001.

Referanseindeksen er Securus Index (Composite): 1 aksjeindeks (25%): MSCI ACWI + 6 rentepapirindeks (75%): Nordea CM 2 Govt, Nordea CM 7 Govt, JP Morgan EMBI Global Diversified, ICE BofA Global High Yield, ICE BofA Global Broad Market Corporate, Refinitiv Convertible Global Focus. Till 31.12.2015: 25% MSCI World + 75% EUR Effas 1-3 (EUR); til 31.12.2017: 13 delindeksene fra MSCI + 6 tradisjonelle obligasjonsindeks; til 08.03.2021: 4 delindeksene fra MSCI + 6 tradisjonelle obligasjonsindeks.

Fondet forvaltes aktivt og bruker en referanseindeks for formål som aktivaallokering, risikostyring og sammenligning. Underforvalteren har full rett til å bruke skjønn i sammensetningen av fondets portefølje selv om bestanddeler i referanseindeksen stort sett er representative for fondets portefølje. Fondet sporer imidlertid ikke referanseindeksen og kan investere i instrumenter som ikke er bestanddeler av referanseindeksen. I hvilken grad sammensetningen av fondets portefølje kan avvike fra referanseindeksen vil variere over tid, og fondets avkastning kan være betydelig annerledes enn referanseindeksens utvikling.

Praktisk informasjon

Sparinvest SICAV er et paraplyfond bestående av flere fond. Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer er utarbeidet for en andelsklasse. I henhold til forskriftene er eiendelene og gjelden til hvert fond adskilt, slik at hvert fond kun er ansvarlig for sin egen gjeld og eventuelle felleskostnader.

Mer informasjon: Se det nyeste prospektet og periodiske rapportene for Sparinvest SICAV, som er tilgjengelig kostnadsfritt på nettstedet www.sparinvest.lu eller fra kontoret til Sparinvest S.A., 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg. Alle dokumenter er på engelsk. Dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer er tilgjengelig på www.sparinvest.lu.

Opplysninger om den oppdaterte godtgjørelsespolitikken til Sparinvest S.A., herunder, men ikke begrenset til en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og goder beregnes, identiteten til personene som er ansvarlig for å gi godtgjørelse og goder, herunder sammensetningen av godtgjørelseskomiteen, er tilgjengelig i delen "About us - Governance" på www.sparinvest.lu. Et papireksempel er tilgjengelig, kostnadsfritt, på anmodning til Sparinvest S.A..

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

Fondsinformasjon: Daglige NAV-kurser for denne andelsklassen kunngjøres på nettstedet www.sparinvest.lu. Det er flere andelsklasser tilgjengelige i dette fondet. Du kan ha rett til å bytte fra én andelsklasse til enhver annen andelsklasse i samme fond eller et annet Sparinvest-fond. Du finner mer informasjon i avsnitt 13 i prospektet for Sparinvest SICAV, som er tilgjengelig på www.sparinvest.lu.

Skattelovgivning: Fondet er underlagt skattelovene og -forskriftene i Luxembourg. Avhengig av ditt eget hjemland kan dette få innvirkning på investeringen. Du får mer informasjon hos en skatterådgiver.

Sparinvest S.A. kan bli gjort ansvarlig ene og alene på grunnlag av utsagn i dette dokumentet som måtte være villedende, unøyaktige eller i uoverensstemmelse med relevante deler av fondets prospekt.