

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 vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisnettovaroistaan joukkolainoihin ja alle yhden kolmasosan kokonaisnettovaroistaan osakkeisiin ja/tai osakkeita vastaaviin arvopapereihin. Rahasto sijoittaa yli puolet kokonaisnettovaroistaan sijoituskelpoiseksi luokiteltuihin valtionvelkakirjoihin ja tanskalaisiin vakuudellisiin joukkovelkakirjoihin sekä rajoitetusti luokiteltuihin (sijoituskelpoisiin tai korkeatuottoisiin) ja/tai luokittelemattomiin yritysten joukkovelkakirjoihin.

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

Rahasto on globaali rahasto, ja se saa sijoittaa kaikille alueille, rajoitetusti mukaan lukien myös kehittyville markkinoille.

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

Matalampaan riskiin				Korkeampaan riskiin			
Tyypillisesti pienempi hyöty				Tyypillisesti suurempi hyöty			
1	2	3	4	5	6	7	

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 ennakoiluo 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 maksuvelvoitteensa. Laiminlyönnin todennäköisyys riippuu liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudesta. Laiminlyöntiriski on yleensä suurin sijoituskelpoista heikommaksi luokitelluilla joukkolainoilla.

* Suojautuminen johdannaisilla: Johdannaisten käyttö suojautumiseen voi rajoittaa arvonnousua nousevilla markkinoilla.

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

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.

Merkintäpalkkio	1,50%
Lunastuspalkkio	0,00%

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,08%
------------------------	-------

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

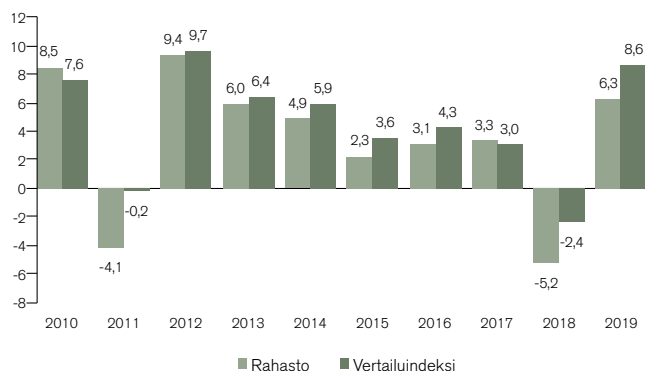
Tulosperusteinen palkkio	Ei mitään
---------------------------------	-----------

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

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.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



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

Vertailuindeksi: Securus Index (EUR) (SPI). Rahaston vertailuindeksi koostuu 4 Varastossa alaindeksit alkaen MSCI ja 6 perinteinen bond Indices jotta ne vastaisivat toiminnan strateginen koostumus paras mahdollinen. Että 31.12.2009: 25% MSCI World + 75% Nordea CM 2,50 Govt. (Composite) (EUR); 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 Indices. 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 osavuosisiraportteihin, jotka ovat saatavilla veloituksesta sivustolta 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.

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 kohdasta "About us – Governance". Sparinvest S.A. toimittaa tiedot pyydettyäessä myös paperilla veloituksesta.

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

Rahaston tiedot: Osuuslajin päivittäinen nettovarallisuusarvo julkaistaan sivustolla 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.

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.