Sparinvest

Dokument med nøkkelinformasjon til investorer

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon (såkalt nøkkelinformasjon) om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten av samt risiko, kostnader, potensielle gevinster og tap ved dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Sparinvest SICAV–European Value EUR R

Et underfond av Sparinvest SICAV (société d'investissement à capital variable)

Andelsklasse: EUR R ISIN: LU0264920413

Nettsted: www.sparinvest.lu, telefon: +352 26 27 47 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsynet av Sparinvest SICAV knyttet til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Dette PRIIP-et er godkjent i Luxembourg.

Sparinvest S.A. (forvaltningsselskapet for UCITS-fondet) har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokumentet ble sist oppdatert 17/03/2023.

Hva er dette produktet?

Type

Dette er andelsklassen EUR R i fondet European Value, som er del av Sparinvest SICAV-paraplyfondet – som er et åpent investeringsfond.

Andelsklassen akkumuleres, noe som betyr at eventuelle inntekter som genereres av fondet, blir reinvestert.

Referansevalutaen for fondet er EUR, og valutaen for andelsklassen er EUR.

Investeringsmål og -politikk

Fondet tar sikte på å gi positiv avkastning på lang sikt ved å foreta aksjeutvelgelse basert på verdi.

Fondet investerer minst 2/3 av sine samlede netto eiendeler i aksjer fra europeiske utviklede markeder og/eller verdipapirer som tilsvarer aksjer (for eksempel ADR/GDR), og opptil 1/3 av sine samlede netto eiendeler, i konvertible verdipapirer fra europeiske utviklede markeder og/eller warranter på omsettelige verdipapirer.

Fondet kan, i begrenset grad, investere i andre omsettelige verdipapirer og/eller i likvide midler og/eller i pengemarkedsinstrumenter som omsettes regelmessig, og som har maksimalt 12 måneder til forfall, og eller i omsettelige rentepapirer.

Fondet kan holde opptil 15 % i kontanter. Det er ingen begrensninger for valuta på investeringer.

Ved investeringsbeslutninger tas det hensyn til miljømessige og sosiale egenskaper samt god styringspraksis hos selskapene man investerer i.

Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper, men har ikke en bærekraftig investering som mål. Fondet faller derfor inn under kategorien artikkel 8 i SFDR.

Referanseindeks: MSCI Europe.

Fondet forvaltes aktivt og ser til en referanseindeks for aktivaallokering, risikomåling og sammenligningsformål. Investeringsforvalteren kan utøve eget skjønn over sammensetningen av fondets portefølje, selv om bestanddelene i referanseindeksen generelt sett er representative for fondets portefølje. Fondet følger imidlertid ikke utviklingen til referanseindeksen og kan investere i instrumenter som ikke er bestanddeler av referanseindeksen. Hvor mye sammensetningen av fondets portefølje avviker fra referanseindeksens sammensetning, vil variere over tid, og fondets resultat kan være merkbart forskjellig fra referanseindeksens resultat.

Tiltenkt investor

Denne andelsklassen er tilgjengelig for alle investorer som ikke oppfyller kriteriene i vedlegg II i europaparlaments- og rådsdirektiv MiFID II (2014/65/EU).

Fondet kan egne seg for investorer som søker kapitalvekst på lang sikt. Investorer må være klar over at de kanskje ikke får tilbake hele den opprinnelig investeringen. Investorer bør vurdere sine langsiktige investeringsmål og økonomiske behov når de tar en investeringsbeslutning.

Fondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Løpetid

Fondet har ingen forfallsdato.

Andelsklassen kan avvikles dersom netto forvaltningsverdi er under 5 millioner euro, hvis en endring i den økonomiske eller politiske situasjonen rettferdiggjør en slik avvikling, eller hvis det er i andelseiernes interesser.

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

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at investoren beholder dette produktet i minst 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis dette produktet innløses på et tidlig stadium. Investoren kan få tilbake mindre enn det som opprinnelig ble investert.

Den oppsummerende risikoindikatoren er en guide til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene. Risikokategorien er ikke garantert og kan endre seg over tid.

Dette produktet har blitt klassifisert som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette betyr at risikoen for mulige tap fra fremtidige resultater er middels. Dårlige markedsforhold kan redusere verdien av investeringen din.

Fondet er eksponert mot økt markedsrisiko på grunn av investeringsprosessen.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Hvis valutaen som brukes til å investere, er en annen enn andelsklassens valuta, vil det endelige resultatet avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene på handelsdatoen. Det er ikke tatt hensyn til denne risikoen i indikatoren som vises ovenfor.

Endringer i markedsforhold eller uforutsigbare hendelser kan forsterke risikoen i dette produktet. (Du finner en fullstendig beskrivelse av risikoene i prospektet.)

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen.

Resultatscenarier

Fremtidig markedavkastning vil avgjøre resultatet for dette produktet. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises i tabellen nedenfor, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for fondet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stresscenariet viser hva en investor kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Investering av 10 000 EUR		Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 5 år
Stresscenarier	Hva du kan få tilbake	3 080 EUR	3 400 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-69,20 %	-19,40 %
Ugunstig Scenario	Hva du kan få tilbake	6 550 EUR	7 330 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-34,50 %	-6,00 %
Moderat Scenario	Hva du kan få tilbake	10 500 EUR	12 450 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,00 %	4,50 %
Gunstig Scenario	Hva du kan få tilbake	17 210 EUR	17 730 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	72,10 %	12,10 %

Tallene som vises i risikoindikatoren, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke kostnader som betales til en rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til investorenes personlige skattesituasjon, som også kan påvirke resultatet av investeringen.

Hva skjer hvis Sparinvest SICAV ikke kan betale?

Ingen investorkompensasjons- eller garantiordning gjelder for en investering i fondet. Enhver investering i fondet kan føre til tap av hele investeringen.

Fondets eiendeler blir ivaretatt av depotmottakeren. Dersom depotmottakeren blir insolvent, kan fondet likevel lide et økonomisk tap. Siden depotmottakeren er pålagt ved lov å skille mellom sine egne eiendeler og fondets eiendeler, er denne risikoen imidlertid til en viss grad begrenset.

Hva er kostnadene

Personen som rådgir deg eller selger dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er belastet investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier fondet, og fondets resultater. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at du i det første året vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at fondet har et resultat som vist i det moderate scenarioet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Investering av 10 000 EUR	Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	490 EUR	1 340 EUR
Årlig kostnadspåvirkning % *	5,0 %	2,6 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser på den anbefalte investeringsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 6,40 % før kostnader og 3,80 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangsgebyrer ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningsgebyrer	Maksimalt 3,00 % av beløpet du betaler inn når du gjør investeringen. Det inkluderer alle distribusjonskostnader. Dette er det meste du vil bli belastet. Personen som selger deg produktet, vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil 300 EUR
Innløsningsgebyr	Det belastes ikke noe innløsningsgebyr.	Opptil 0 EUR
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Administrasjonsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,91 % av verdien av investeringen per år. Dette tallet er basert på fjorårets utgifter, det året som sluttet 31 desember 2022.	185 EUR
Transaksjonskostnader	0,05 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	5 EUR
Øvrige kostnader som er tatt under bestemte forhold		
Resultatgebyrer	Det belastes ikke noe resultatgebyr.	0 EUR

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Investorer kan kjøpe og selge aksjene på anmodning på en hvilken som dag hvor bankene i Luxembourg er åpne for forretninger.

Hvordan klager jeg?

Ta kontakt med forvaltningsselskapet per telefon, e-post eller brev hvis du har spørsmål, kommentarer eller klager:

Sparinvest S.A.
28, Boulevard Royal
L-2449 Luxembourg
Tlf: +352 26 27 47 1
E-post: mail@sparinvest.lu

Klager

Klager fra investorer bør i første omgang rettes til din vanlige kontaktperson eller til en hvilket som helst ansatt hos Spareinvest Client Services, som kan kontaktes via kontaktopplysningene som er oppført ovenfor.

Det kan være at du også ønsker å se Sparinvests prosedyre for klagehåndtering, som er tilgjengelig på nettstedet vårt, www.sparinvest.lu

Annen aktuell informasjon

Flere dokumenter på engelsk knyttet til dette fondet, som prospekt, års- og halvårsrapporter, vedtekter (Articles of Association) og transaksjonsveiledning (Dealing Guide), kan kostnadsfritt lastes ned fra Sparinvests nettsted: www.sparinvest.lu under delen med overskriften «Library». Der finner man også skjemaer for tegning og innløsning i fondet. Dokumentene er også tilgjengelige på forretningskontoret til Sparinvest S.A. (adresse: 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). Den daglige andelskursen for aksjeklassen publiseres på nettstedet www.sparinvest.lu.

ESG-informasjon før kontraktsinngåelse: Fondets bærekraftige investeringspolitikk er tilgjengelig på www.sparinvest.lu

Tidligere resultater: Se www.sparinvest.lu. Vær oppmerksom på at tidligere resultater ikke er en indikator på fremtidige resultater.

Resultatscenarier: Se www.sparinvest.lu.