Sparinvest

Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Sparinvest SICAV - Procedo DKK R

En afdeling af Sparinvest SICAV (société d'investissement à capital variable)

Klasse: DKK R ISIN: LU0686499277

Websted: www.sparinvest.lu; Telefon: +352 26 27 47 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsyn Sparinvest SICAV i forbindelse med dokumentet med central information.

Dette PRIIP er godkendt i Luxembourg.

Sparinvest S.A. (investeringsinstituttets administrationsselskab) er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokument blev senest opdateret den 29/02/2024.

Hvad er dette produkt?

Type

Dette er DKK R aktieklassen af Procedo fonden, der hører til Sparinvest SICAV paraplyfonden – en åben investeringsfond.

Aktieklassen er akkumulerende, hvilket betyder, at indkomst genereret af fonden geninvesteres.

Fondens referencevaluta er EUR, og aktieklassens valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Fonden søger at skabe et positivt afkast på langt sigt.

Fonden investerer 45-80 % af sine samlede nettoaktiver i aktier og/eller aktielignende værdipapirer (såsom ADR/GDR) og 15-50 % af sine samlede nettoaktiver i fastforrentede omsættelige værdipapirer.

Fonden investerer i sikre statsobligationer i udviklede markeder og danske dækkede obligationer og op til 30 % af sine samlede nettoaktiver i vurderede virksomhedsobligationer (sikre virksomhedsobligationer eller højtforrentede virksomhedsobligationer), statsobligationer i nye markeder (sikre eller højtforrentede) og/eller ikke-vurderede obligationer.

Fonden kan investere op til 10 % af sine samlede nettoaktiver i kinesiske A-aktier China-Hong Kong Stock Connect samt i kinesiske B-aktier.

Fonden kan, i et begrænset omfang, investere i konvertible værdipapirer, CoCo-værdipapirer (under 5 % af de samlede nettoaktiver) og/eller warrants på omsættelige værdipapirer.

Fonden kan investere i likvide aktiver og/eller i almindeligt handlede pengemarkedsinstrumenter med en restløbetid på op til 12 måneder.

Fonden kan, i et begrænset omfang, investere i andre fonde, herunder lukkede fonde med alternative strategier.

Fonden kan eje op til 15 % i kontanter. Der er ingen begrænsninger i forhold til investeringernes valuta. Fonden kan investere i alle regioner, herunder op til 30 % af sine samlede nettoaktiver i nye markeder. Fonden kan anvende derivater til at beskytte porteføljen mod valutaudsving.

Miljømæssige og sociale karakteristika samt god selskabsledelse af de selskaber, der investeres i, tages i betragtning, når der træffes investeringsbeslutninger.

Fonden støtter miljømæssige og sociale karakteristika, men har ikke bæredygtig investering som målsætning. Derfor falder fonden ind under kategori iht. artikel 8 i SFDR.

Benchmark: BM - Mix High.

BM - Mix High består af de følgende indekser: MSCI ACWI (65%), Nordea Govt. Bonds CM 7 (17.5%), Nordea MTG CM5 (17.5%).

Fonden forvaltes aktivt og anvender et benchmark til aktivfordeling, risikomåling og sammenligningsformål. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af fondens portefølje, omend benchmarkets elementer generelt er repræsentative for fondens portefølje. Fonden sporer dog ikke benchmarket, og kan investere i instrumenter, der ikke indgår i benchmarket. I hvor høj grad sammensætningen af fondens portefølje adskiller sig fra benchmarket, vil variere over tid, og fondens resultater kan afvige betydeligt fra benchmarkets.

Påtænkt investor

Denne aktieklasse er tilgængelig for alle investorer, der ikke opfylder kriterierne i Bilag II i MiFID II-direktivet (2014/65/EU).

Fonden henvender sig til investorer med en lang investeringshorisont og med en middel risikoprofil. Investorer skal være klar over, at de muligvis ikke kan genvinde deres oprindelige investering. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, inden de foretager en investeringsbeslutning.

Fonden er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 4 år.

Løbetid

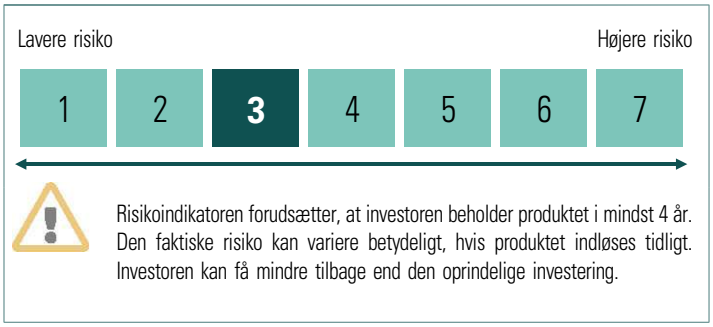
Fonden har ingen udløbsdato.

Aktieklassen kan blive lukket, hvis den indre værdi er under 5 mio. euro, eller hvis en ændring i den økonomiske eller politiske situation ville retfærdiggøre en sådan likvidation, eller hvis det er nødvendigt af hensyn til aktionærernes interesser.

Depositar: Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forudsætter, at investoren beholder produktet i mindst 4 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis produktet indløses tidligt. Investoren kan få mindre tilbage end den oprindelige investering.

Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden.

Dette produkt er klassificeret som 3 ud af 7, hvilket er en middellav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middellav. Det er usandsynligt, at dårlige markedsforhold vil reducere værdien af din investering.

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. En anden væsentlig risiko end dem, der er medtaget i risikoindikatoren, er porteføljens valutarisiko (en fuldstændig beskrivelse af risici kan findes i prospektet).

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling vil være afgørende for dette produkts resultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, der vises i tabellen herunder, er illustrationer, der anvender det værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultat af fonden inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 4 år Investering af 100.000 DKK		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 4 år
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	51.890 DKK	58.220 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-48,10 %	-12,60 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	79.560 DKK	91.240 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-20,40 %	-2,30 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	103.360 DKK	111.440 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,40 %	2,70 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	136.620 DKK	137.120 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	36,60 %	8,20 %

De viste tal i risikoindikatoren inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Hvad sker der, hvis Sparinvest SICAV ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ikke tilknyttet nogen investorgarantiordning eller garantiordning til investering i fonden. Enhver investering i fonden kan medføre tab af hele investeringen.

Fondens aktiver garanteres af depositaren. I tilfælde af depositarens insolvens kan fonden imidlertid lide økonomisk tab. Eftersom depositaren er juridisk forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra fondens aktiver, er denne risiko dog til en vis grad reduceret.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du investerer i fonden, og hvordan fonden udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget, at du i det første år vil kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 4 år Investering af 100.000 DKK	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 4 år
Omkostninger i alt	3.567 DKK	8.530 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	3,6 %	2,1 %

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 4,30 % før omkostninger og 2,20 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 2,00 % af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Det inkluderer eventuelle distributionsomkostninger. Dette er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 2.000 DKK
Exitomkostninger	Der er intet indløsningsgebyr.	Op til 0 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,59 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2023.	1.558 DKK
Transaktionsomkostninger	0,01 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	9 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatgebyr.	0 DKK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 4 år

Fonden er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 4 år.

Investoren kan købe og sælge aktierne på anfordring på enhver hel bankdag i Luxembourg.

Hvordan kan jeg klage?

I tilfælde af spørgsmål, bemærkninger eller klager kan administrationsselskabet kontaktes via telefon, e-mail eller post:

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

Klager

Klager fra investorer bør i første instans rettes til din normale kontaktperson eller enhver medarbejder hos Sparinvest Client Services, som kan kontaktes via de ovenfor anførte kontaktoplysninger.

Der henvises desuden til Sparinvests klageprocedure, der kan findes på webstedet www.sparinvest.lu

Anden relevant information

Yderligere dokumenter på engelsk om denne fond, såsom prospekt, årsregnskaber og halvårsrapporter, vedtægter og handelsvejledning kan downloades gebyrfrit fra Sparinvests websted: www.sparinvest.lu under overskriften Library, sammen med tegnings- og indløsningsformularer for handel i fonden. Dokumenterne kan også indhentes via Sparinvest S.A.'s kontor (adresse: 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). Aktieklassens daglige NAV-kurs offentliggøres på webstedet www.sparinvest.lu.

ESG-information forud for indgåelse af en aftale: Fondens investeringspolitik for bæredygtighed kan findes på www.sparinvest.lu

Tidligere resultater: Gå til www.sparinvest.lu. Bemærk, at tidligere resultater ikke er en indikator for fremtidige resultater.

Resultatscenarier: Gå til www.sparinvest.lu.