Dokument med nøkkelopplysninger til investor

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 - Ethical Global Value EUR R

ISIN LU0362355355

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

Mål og investeringspolicy

Fondet har som mål å gi positiv avkastning på lang sikt ved bruk av en verditilnærming til valg av enkeltaksjer.

Fondet investerer minst 2/3 av sine samlede netto aktiva i aksjer og/eller aksjelignende verdipapirer (som ADR/GDR) fra utviklede markeder og opptil 1/3 av sine samlede netto aktiva i konvertible verdipapirer og/eller warrants på omsettelige verdipapirer fra utviklede markeder.

Fondet bruker ikke derivater.

Fondet kan ha opptil 15 % i kontanter.

Fondet bruker etisk sikting, noe som kan ekskludere visse selskaper eller verdipapirer fra investering. Siktekriterinene henviser til engasjement i produksjon og/eller distribusjon av visse varer eller tjenester, som for eksempel alkohol, gambling, tobakk, pornografi, militært utstyr, oljesand og termisk kull, og dessuten samsvar med internasjonale normer for menneskerettigheter, miljø, arbeidsmiljø og korrupsjonsbekjempelse.

Det er ingen begrensninger med hensyn til investeringenes valuta.

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 5 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 6. 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 15%, men mindre enn 25%.

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:

*Aksjemarkedsrisiko: Aksjemarkedet svinger mye og påvirkes av selskapers interne anliggender og bransjene selskapene investerer i. Svingninger kan også forårsakes av de politiske, reguleringsmessige og økonomiske forholdene i landene som er representert i porteføljen.

* Landrisiko: Investeringer i utenlandske aksjer i utviklede markeder gir en annen valutaeksponering enn for hjemmelige aksjer. Dette kan gi deg en mindre eller større valutaeksponering målt i EUR. Eksponeringen betyr at risikoen vil være en annen enn på det hjemmelige aksjemarkedet.

* Selskapsspesifikk risiko: Noen aksjer kan svinge mye ved siden av de generelle svingningene på markedet. Dette kan skyldes valuta- og sektoreksponering, men også aspekter ved ledelsen av selskapet osv.

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 - Ethical Global Value EUR R

ISIN LU0362355355

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

Gebyrer

Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer.

Åpningsgebyr	3,00%
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	1,98%

Gebyrer som under visse betingelser belastes fondet

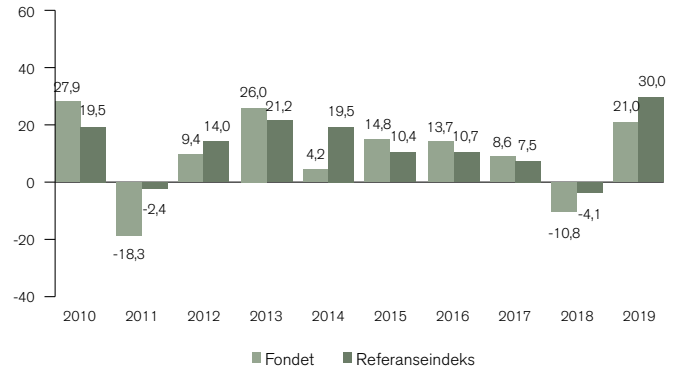
Resultatgebyr	Ingen

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



Fondet ble lansert mai 2008. Andelsklassen ble lansert mai 2008.

Referanseindeksen er MSCI World (EUR).

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.

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 papireksemplar 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.