Sparinvest

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Sparinvest SICAV – European Value EUR R

Rahaston Sparinvest SICAV (société d'investissement à capital variable) alarahasto

Luokka: EUR R ISIN: LU0264920413

Verkkosivusto: www.sparinvest.lu, puhelin: +352 26 27 47 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa rahastoyhtiön Sparinvest SICAV valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburgissa.

Sparinvest S.A. (yhteissijoitusyrityksen rahastoyhtiö) on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä asiakirja päivitettiin viimeksi 17/03/2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä on sateenvarjorahastoon Sparinvest SICAV (avoin sijoitusrahasto) kuuluvan rahaston European Value osakeluokka EUR R.

Osakeluokka kerryttää tuloja kumulatiivisesti, eli kaikki rahaston tuottamat tulot sijoitetaan uudelleen.

Rahaston viitevaluutta on EUR ja osakeluokan valuutta on EUR.

Sijoitustavoite ja sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii tarjoamaan positiivista tuottoa pitkällä aikavälillä käyttämällä arvoon perustuvaa lähestymistapaa osakkeiden valinnassa.

Rahasto sijoittaa vähintään 2/3 kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden eurooppalaisten markkinoiden oman pääoman ehtoisiin arvopapereihin ja/tai osakkeita vastaaviin arvopapereihin (kuten ADR-/GDR-todistuksiin) ja enintään 1/3 kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden eurooppalaisten markkinoiden vaihdettaviin arvopapereihin ja/tai siirtokelpoisten arvopapereiden merkintäoptioihin.

Rahasto voi sijoittaa rajoitetusti muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin ja/tai käteisvaroihin ja/tai säännöllisen kaupankäynnin kohteena oleviin rahamarkkinavälineisiin, joiden jäljellä oleva sijoitusaika on enintään 12 kuukautta, ja/tai kiinteätuottoisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin.

Rahaston varoista enintään 15 % voi olla käteisvaroja. Sijoitusten valuutan suhteen ei ole rajoituksia.

Sijoituskohteina olevien yritysten ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ja hyvä hallintotapa otetaan huomioon sijoituspäätöksiä tehtäessä.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävä sijoittaminen. Näin ollen rahasto on SFDR-asetuksen 8 artiklan luokituksen mukainen.

Vertailuarvo: MSCI Europe.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti ja vertailuarvoa käytetään omaisuuserien allokaatioon, riskienmittaukseen ja vertailuun. Sijoitusten hoitaja voi muodostaa rahaston sijoitussalkun täysin oman harkintansa mukaan, vaikka vertailuarvon osatekijät yleensä edustavat rahaston sijoitussalkkua. Rahasto ei kuitenkaan seuraa vertailuarvoa ja voi sijoittaa välineisiin, jotka eivät ole vertailuarvon osatekijöitä. Salkun poikkeama vertailuarvosta voi vaihdella ajan mittaan, ja rahaston tuotto voi poiketa merkittävästi vertailuarvon tuotosta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä osakeluokka on saatavilla kaikille sijoittajille, jotka eivät täytä MiFID II -direktiivin (2014/65/EU) liitteessä II kuvattuja kriteereitä.

Rahasto voi sopia sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä. Sijoittajien on tiedostettava, että he eivät ehkä saa alkuperäisiä sijoituksiaan takaisin. Sijoittajien on huomioitava pitkän aikavälin sijoitustavoitteensa ja taloudelliset tarpeensa sijoituspäätöstä tehdessään.

Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 vuoden kuluessa.

Sijoitusaika

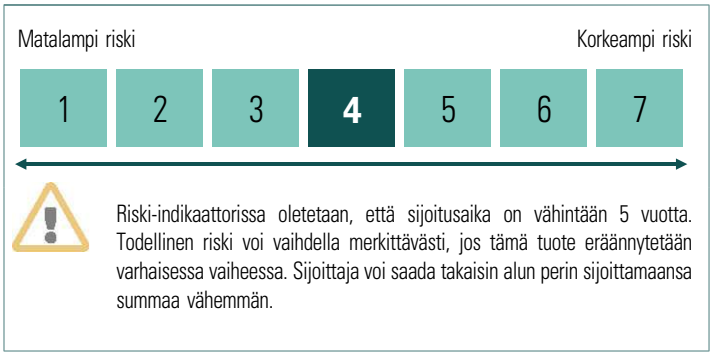
Rahastolla ei ole erääntymisaikaa.

Osakeluokka voidaan lakkauttaa, jos sen nettoarvo on alle 5 miljoonaa euroa tai jos taloudellisen tai poliittisen tilanteen muutos oikeuttaa tällaisen likvidoinnin tai jos se on osuudenomistajien etujen kannalta tarpeen.

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos tämä tuote eräännytetään varhaisessa vaiheessa. Sijoittaja voi saada takaisin alun perin sijoittamaansa summaa vähemmän.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Riskiluokkaa ei taata, ja se saattaa muuttua ajan kuluessa.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että tulevasta tuotto- ja arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvien tappioiden riski on keskiverto. Heikot markkinaolosuhteet saattavat alentaa sijoituksen arvoa.

Rahasto altistuu suuremmalle markkinariskille sijoitusprosessinsa vuoksi.

Markkinaolosuhteiden muutokset tai ennakoimattomat tapahtumat saattavat suurentaa tähän tuotteeseen liittyviä riskejä (tarjousesite sisältää täydellisen kuvauksen riskeistä).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Alla olevassa taulukossa esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Sijoitus 10 000 EUR		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Stressinäkymät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	3 080 EUR	3 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-69,20 %	-19,40 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	6 550 EUR	7 330 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-34,50 %	-6,00 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	10 500 EUR	12 450 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,00 %	4,50 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	17 210 EUR	17 730 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	72,10 %	12,10 %

Riski-indikaattorissa esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa sijoituksen tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Sparinvest SICAV on maksukyvytön?

Rahastoon tehty sijoitus ei kuulu minkään sijoittajan korvausjärjestelmän tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää koko sijoituksensa sijoittamalla rahastoon.

Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö. Jos säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi, rahastolle voi kuitenkin aiheutua taloudellisia tappioita. Tätä riskiä lieventää jossain määrin se, että lainsäädäntö edellyttää säilytysyhteisöä pitämään omat varansa erillään rahaston varoista.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, rahaston sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin rahasto tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa rahastolla tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	490 EUR	1 340 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon % *	5,0 %	2,6 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,40 prosenttia ennen kuluja ja 3,80 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 3,00 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tähän sisältyvät jakelukustannukset. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Enintään 300 EUR
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkiota ei veloiteta.	Enintään 0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,91 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 joulukuuta 2022 päättyneeltä vuodelta..	185 EUR
Liiketoimikulut	0,05 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	5 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tulosperusteista palkkiota ei veloiteta.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi ostaa ja myydä osuuksia pyynnöstä minä tahansa Luxemburgin kokonaisena kaupankäyntipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat esittää kysymyksiä, kommentteja tai valituksia, ota yhteyttä rahastoyhtiöön puhelimitse, sähköpostitse tai postitse:

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

Valitukset

Sijoittajien tulee osoittaa valitukset ensisijaisesti tavanomaiselle yhteyshenkilölleen tai Sparinvestin asiakaspalveluun, joka on tavoitettavissa käyttämällä edellä annettuja yhteystietoja.

Lisätietoja Sparinvestin valitusmenettelystä on saatavilla verkkosivustollamme osoitteessa www.sparinvest.lu

Muut olennaiset tiedot

Tätä rahastoa koskevat englanninkieliset lisäasiakirjat, kuten tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset, yhtiöjärjestys sekä kaupankäyntiopas, ovat ladattavissa maksutta Sparinvestin verkkosivuston Kirjasto (Library) -osiosta osoitteessa www.sparinvest.lu. Myös rahaston merkintä- ja lunastuslomakkeet ovat saatavilla samasta paikasta. Asiakirjat ovat saatavilla myös Sparinvest S.A:n toimipaikasta (osoite: 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). Osakeluokan päivittäinen nettoarvo julkaistaan verkkosivustolla www.sparinvest.lu.

Sopimusta edeltävät ESG-tiedot: Rahaston kestävä sijoituspolitiikka on saatavilla osoitteessa www.sparinvest.lu

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Siirry osoitteeseen www.sparinvest.lu. Huomaa, että aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevista tuloksista.

Tuottonäkymät: Siirry osoitteeseen www.sparinvest.lu.