Nøkkelinformasjon

Formål

Dette informasjonsarket gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, potensielle gevinster og tap ved dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Thematica - Future Mobility Retail SEK (Valuta: SEK)

ISIN: LU1814397268

av Thematica - Future Mobility, et underfond av Thematica

Forvaltningsselskap: IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme

Nettsted: www.ipconcept.com

Ring +352 2602481 for mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for tilsynet med IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg.

IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Dato for utarbeidelse av nøkkelinformasjonsdokumentet: 01.01.2023

Hva er dette produktet?

Art

Produktet er en andelsklasse i underfondet Thematica - Future Mobility, som er en del av Thematica ("paraplyfondet"), et åpent investeringsselskap av paraplytype (société d'investissement à capital variable - SICAV) som del I av Luxembourg-loven av 17. desember 2010, som endret (2010-loven) og derfor kvalifiserer som et UCITS. Eiendelene og forpliktelsene til hvert underfond er lovlig adskilt.

Kjøretid

Fondet har ingen forfallsdato. Uavhengig av denne forskriften kan fondet når som helst oppløses av forvaltningsselskapet.

Mål

Investeringsmål

Delfondet «Thematica - Future Mobility» ønsker kapitalvekst ved å investere hovedsakelig i verdipapirer fra selskaper som bidrar til og/eller fortjener av verdikjeden i forsyningskjeden for elbiler. Fondet favoriserer selskaper som opererer i områder som utforskning og/eller gruvedrift (for eksempel litium, kobolt, grafitt og nikkel), raffinering, produksjon av batterier og elektriske kjøretøyer (inkludert elektrisk transport). Underfondet forvaltes aktivt. Sammensetningen av porteføljen utføres av fondsforvalteren utelukkende i henhold til kriteriene definert i investeringsmål / investeringspolitikken, kontrolleres regelmessig og justeres om nødvendig. Underfondet forvaltes ikke ved bruk av en indeks som referansegrunnlag.

Investeringsretningslinjer

Delfondet kan i prinsippet investere i kontanter, aksjer, obligasjoner, pengemarkedsinstrumenter, derivater, målfond og tidsbegrensede innskudd. Minst 51 % av netto delfondsmidler vil bli investert i aksjer. Delfondet er i stand til å erverve eiendeler i utenlandsk valuta og kan derfor være utsatt for utenlandsk valutaeksponering.

Du finner utførlig informasjon om forannevnte og evt. andre investeringsmuligheter for fondet i gjeldende kjøpsprospekt.

Retningslinjer for distribusjon

Inntektene forblir i fondet.

Abonnement og innløsning

Investorene kan som regel få innløst andelene sine på hver bankarbeidsdag i Luxemburg med unntak av 24. og 31. desember. Innløsningene av andelene kan avbrytes når usedvanlige omstendigheter gjør at dette virker påkrevd av hensyn til investorenes interesser.

Detaljhandelsinvestormålgruppe

Fondet er rettet mot alle typer investorer som har som mål å bygge opp eller optimalisere sine eiendeler og som ønsker å foreta langsiktige investeringer. Du bør kunne tåle tap opp til det investerte beløpet.

Depot

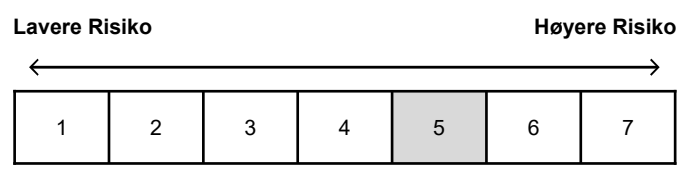
Fondets depositar er DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, med registrert kontor i Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Mer informasjon

Se prospektet under overskriften "Risikoprofil for underfondet" Thematica - Future Mobility for fullstendige kriterier.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren er basert på antakelsen om at du beholder produktet i 5 år.

Hvis du løser inn investeringen tidlig, kan den faktiske risikoen variere betydelig og du kan få mindre tilbake.

Den generelle risikoindikatoren hjelper deg med å vurdere risikoen forbundet med dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at du taper penger på dette produktet fordi markedene beveger seg på en bestemt måte eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har plassert dette produktet i risikoklasse 5 på en skala fra 1 til 7, hvor 5 er en middels risikoklasse. Risikoen for potensielle tap fra fremtidig ytelse er klassifisert som middels. Under svært ugunstige markedsforhold er det sannsynlig at muligheten til å oppfylle innløsningsforespørselen din vil bli påvirket.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen vil avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt i betraktning i indikatoren gitt ovenfor.

Andre risikoer som ikke er inkludert i risikoindikatoren kan være vesentlig relevante:

- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko

Se prospektet for mer informasjon.

Dette produktet gir ikke beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan miste noe av eller hele den investerte kapitalen.

Avkastningsscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du må betale til din rådgiver eller distributør. Det tas heller ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke beløpet som til slutt oppnås.

Hva du får ut av dette produktet til slutt avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutses med sikkerhet.

De presenterte pessimistiske, middels og optimistiske scenariene illustrerer den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet og den passende referansen de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		**5 år**	
Eksempel på investering:		**100 000 SEK**	
		Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av den investerte kapitalen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	20 590 SEK	14 630 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-79,41%	-31,92%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	70 230 SEK	100 310 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-29,77%	0,06%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	110 940 SEK	201 970 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10,94%	15,10%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	286 010 SEK	434 290 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	186,01%	34,14%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Pessimistisk scenario: Dette scenariet skjedde ved et anlegg mellom september 2021 og september 2022 ved å bruke en passende målestokk for beregning.

Middels Scenario: Dette scenariet skjedde ved et anlegg mellom august 2013 og august 2018, ved å bruke et passende referanseindeks for beregning.

Optimistisk scenario: Dette scenariet skjedde ved et anlegg mellom januar 2016 og januar 2021 ved å bruke et passende referanseindeks for beregning.

Hva om IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme ikke kan betale meg tilbake?

Feilen i IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme har ingen direkte innvirkning på utbetalingen din, siden den juridiske forskriften fastsetter at i tilfelle av IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme insolvens, er de spesielle eiendelene ikke inkludert i insolvensboet, men forblir uavhengige.

Hva er kostnadene?

Personen som selger deg dette produktet eller gir deg råd om dette produktet kan belaste deg for ekstra kostnader. Hvis dette er tilfelle, vil denne personen informere deg om disse kostnadene og forklare hvordan disse kostnadene vil påvirke investeringen din.

Kostnad over tid

Tabellene viser beløp som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet yter, hvis det er aktuelt. Beløpene vist her illustrerer et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har brukt følgende forutsetning:

- I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det midterste scenarioet.
- 10 000 SEK er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Samlede kostnader	6 913 SEK	30 464 SEK
Virkningen av årlige kostnader (*)	6,9%	3,3% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i holdeperioden. For eksempel viser hun at den gjennomsnittlige årlige avkastningen ved utgang ved anbefalt beholdningsperiode vil være 18,4 % før kostnader og 15,1 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene mellom oss og personen som selger produktet for å dekke tjenestene som tilbys deg. De vil fortelle deg beløpet der gjeldende lov krever det.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Inngangskostnadene er 5,00 % (emisjonstillegg), som tilsvarer et fradrag på 4,76 % av investeringsbeløpet ditt. Det er det maksimale som kan tas ut av investeringen din. Din økonomiske rådgiver vil informere deg om den faktiske verdien.	Opptil 4 762 SEK
Innløsningskostnad	Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet.	0 SEK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,76 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på fjorårets faktiske kostnader.	1 760 SEK
Transaksjonskostnader	0,39 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene ved å kjøpe eller selge de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet avhenger av hvor mye vi kjøper og selger.	392 SEK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen suksessavgift for dette produktet.	0 SEK

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

På grunn av risiko- og avkastningsprofilen anbefaler vi en holdeperiode på minst 5 år for dette fondet.

Du kan imidlertid returnere fondet i samsvar med returmodalitetene spesifisert i salgsprospektet. Tidlig innløsning kan ha betydelig innvirkning på risiko- og avkastningsprofilen. Innløsningen kan midlertidig suspenderes dersom det er forhold som krever suspensjon og dette er begrunnet med hensyn til investorenes interesser.

Hvordan kan jeg klage?

Ved reklamasjoner kan du skrive til IPConcept (Luxemburg) S.A. på adressen 4, rue Thomas Edison, L - 1445 Strassen, Luxembourg eller via e-post på info.lu@ipconcept.com. Du kan også finne mer informasjon på følgende nettside: www.ipconcept.com. Klager på den som gir råd om eller selger produktet kan rettes direkte til vedkommende.

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om underfondet, det gjeldende salgsprospektet sammen med vedlegg og vedtekter samt de siste års- og halvårsrapportene, hver på tysk, kan fås gratis i normal arbeidstid fra investeringsselskap, forvaltningsselskap, depotmottaker og distributøren(e) og betalingsagenten(e) kan forespørres.

Ytterligere praktisk informasjon og gjeldende andelspriser er tilgjengelig når som helst på forvaltningsselskapets nettsted eller bes om gratis gebyr fra de ovennevnte kontorene. I tillegg kan detaljer om gjeldende godtgjørelsespolicy, inkludert en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og andre ytelser beregnes og identiteten til de som er ansvarlige for tildeling av godtgjørelse og andre goder, inkludert sammensetningen av godtgjørelsesutvalget, hvis det finnes, få tilgang til på forvaltningsselskapets hjemmeside eller en papirversjon kan rekvireres gratis fra ovennevnte kontorer.

Skattebestemmelsene i underfondets hjemland kan ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Rådfør deg med skatterådgiveren din angående skattekonsekvensene av å investere i underfondet.

Denne nøkkelinformasjonen beskriver en andelsklasse i underfondet. Underfondet er igjen en del av et paraplyfond. Prospektet og rapportene kan inneholde informasjon om alle andelsklasser i hele fondet nevnt i begynnelsen av dokumentet. Eiendelene og forpliktelsene til hvert underfond er juridisk adskilt.

I prinsippet er det mulig å bytte aksjene i underfondet eller andelsklassen mot andeler i et annet underfond eller andelsklasse. Detaljer om mulige byttealternativer og tilknyttede kostnader finnes i salgsprospektet.

Investeringsselskapet kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av en erklæring i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent med de relevante delene av salgsprospektet.

I tillegg er resultatene for de siste 2 årene og beregningene av tidligere ytelsesscenarier tilgjengelig på

https://www.ipconcept.com/ipc/download/PRIIPs_Reporting.pdf?id=1 og andre dokumenter er også tilgjengelige på forvaltningsselskapets hjemmeside på www.ipconcept.com.