

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 – Ethical Global Value EUR R

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

Luokka: EUR R ISIN: LU0362355355

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 29/02/2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä on sateenvarjarahastoon Sparinvest SICAV (avoin sijoitusrahasto) kuuluvan rahaston Ethical Global Value osakeluokka EUR R.

Osakeluokkaa 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 markkinoiden oman pääoman ehtoihin arvopapereihin ja/tai osakkeita vastaaviin arvopapereihin (kuten ADR-/GDR-todistuksiin) ja enintään 1/3 kokonaisnettovaroistaan kehittyneiden 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 käyttää eettistä seulontaa yritysten valinnassa mahdollisiksi sijoituskohteiksi, mikä voi sulkea tietyt yritykset tai arvopaperit pois sijoituksesta. Eettisissä seulontakriteereissä otetaan huomioon osallistuminen tiettyjen tuotteiden tai palveluiden, kuten alkoholin, uhkapelien, tupakan, pornografian, sotilastarvikkeiden, öljyn, hiekkojen ja lämpöhiilen, tuotantoon ja/tai jakeluun sekä ihmisoikeuksia, ympäristöä, työstandardeja ja korruptionvastaisuutta koskevien kansainvälisten normien noudattaminen.

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 World.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti ja vertailuarvoa käytetään omaisuserien 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.

Osakeluokkaa 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

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,50 prosenttia ennen kuluja ja 7,00 prosenttia kuluien 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	1,90 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 joulukuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	184 EUR
Liiketoimikulut	0,01 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	1 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?

Suositteltu 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.