

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Espiria 30 en delfond i Espiria

Klass A - LU1120868382

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Utvecklare / Förvaltningsbolag

Namn: East Capital Asset Management S.A.

Kontaktuppgifter:

11, rue Sainte-Zithe L-2763 Luxembourg
www.espiria.se - Ring +352 20 882 191 för mer information.

Behörig myndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum

15/02/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en andel i ett investeringsbolag som räknas som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS).

Löptid

Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål

Fondens mål är att generera en kombination av intäkter och långsiktig kapitaltillväxt.

Delfonden investerar direkt eller indirekt i räntepapper och penningmarknadsinstrument.

Målsättningen är att placera 30 procent av fondförmögenheten direkt eller indirekt i globala aktier, inklusive tillväxtmarknadsaktier och aktierelaterade värdepapper eller depåbevis som representerar sådana globala aktier. Indirekt exponering uppnås genom investeringar i andelar i andra UCITS eller UCI, börshandlade fonder och i strukturerade produkter som är godkända enligt UCITS-direktivet, såsom P-notes och/eller aktieindexobligationer.

Delfonden klassificeras som en artikel 8-fond enligt SFDR-förordningen. Mer information finns i avsnittet om ESG- och hållbarhetsrelaterade upplysningar i prospektet.

Upp till 3,5 procent av delfondens nettotillgångar kan investeras direkt i kinesiska A-aktier via Shanghai-Hong Kong Stock Connect och/eller Shenzhen-Hong Kong Stock Connect eller via andra sådana godkända kanaler.

Delfondens långsiktiga mål är att direkt eller indirekt investera 65-100 procent av fondförmögenheten i olika typer av räntepapper (såsom värdepapper med kreditbetyg under investment grade eller utan betyg, värdepapper i företag i finansiellt obestånd/trångmål och villkorade konvertibla värdepapper) och i penningmarknadsinstrument och/eller UCITS eller andra UCI och börshandlade fonder med exponering mot dessa tillgångsslag. Upp till 35 procent investeras i globala aktier, inklusive tillväxtmarknadsaktier och aktierelaterade instrument och/eller UCITS eller andra UCI och börshandlade fonder som är exponerade mot dessa tillgångsslag. Den procentandel som direkt eller indirekt investeras i något av ovanstående tillgångsslag kan dock variera över tid beroende på marknadsfaktorer. Exponeringen mot globala aktier kan således uppgå till 50 procent av fondens totala exponering, det vill säga det totala värdet av delfondens direktinvesteringar och åtaganden från investeringar i finansiella derivatinstrument. Direktinvesteringar i villkorade konvertibla värdepapper kommer inte överstiga 20 procent av nettotillgångarna och investeringar i värdepapper i företag i finansiellt obestånd/trångmål får utgöra högst 10 procent.

Delfonden kan använda finansiella derivatinstrument i säkringssyfte och för att uppnå investeringsmålet. Användningen av derivat kan innebära att exponerin-

gen överstiger delfondens förvaltade tillgångar, vilket beroende på marknadsförhållanden kan leda till ökad eller minskad volatilitet i andelsvärdet. Delfonden kan som komplement placera i likvida medel.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

Målgrupp

Delfonden är lämplig för investerare som anser fonder vara ett bra sätt att investera kapital för att ta del av utvecklingen på kapitalmarknaden. Delfonden är också lämplig för mer erfarna investerare som önskar uppnå ett specifikt investeringsmål. Investeraren måste förstå mer volatila produkter och måste kunna acceptera temporära förluster, därmed är fonden lämplig för investerare som kan avvara kapitalet under en period av minst 2 år.

Övriga upplysningar

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxemburg Branch

Utdelningsinkomster: Klassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

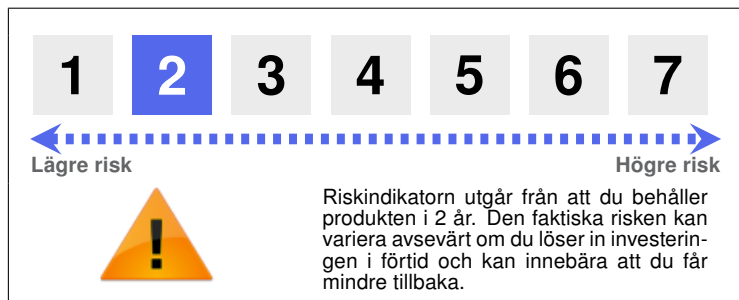
Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.espiria.se. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 2011 och denna andelsklass 2014.

Andelsklassens valuta är SEK.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 2 år
Exempel på investering: 100.000 SEK

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år (rekommenderad innehavstiden)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	76.500 SEK	82.810 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-23,5 %	-9,0 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91.820 SEK	93.100 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,2 %	-3,5 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104.020 SEK	106.130 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,0 %	3,0 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	116.190 SEK	116.230 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	16,2 %	7,8 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2018 och mars 2020.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan komma att erhålla betalningar i en annan valuta än din referensvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn: Kreditrisk, Likviditetsrisk, risker relaterade till derivat, Motpartsrisk, Valutarisk, Operativ risk

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan februari 2020 och februari 2022.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2022.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om Espiria inte kan göra några utbetalningar?

Om vi inte kan betala ut vad vi är skyldiga dig omfattas du inte av ett nationellt kompensationsprogram eller garantisystem. För att skydda dig förvaltas tillgångarna av ett separat företag, förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch. Skulle vi inte fullgöra våra skyldigheter kommer investeringarna att likvideras och behållningen att distribueras till investerarna. I värsta fall kan du dock komma att förlora hela din investering.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år
Totala kostnader	1.570 SEK	3.259 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,6 %	1,6 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,6% före kostnader och 3,0% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet. Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (0,2% av det investerade beloppet / 200 SEK). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,5% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.520 SEK
Transaktionskostnader	0,0% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	50 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

En konverteringsavgift på högst 1,0% debiteras vid konvertering av en del eller alla andelar.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 2 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 2 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Du kan normalt sälja dina andelar alla dagar som är bankdagar i Luxemburg och Sverige.

Hur kan jag klaga?

Klagomål beträffande produkten, utvecklarens handhavande eller personen som agerat som rådgivare beträffande eller har sålt produkten ska framföras via någon av följande kommunikationskanaler: Via e-post till luxembourg@eastcapital.com, per brev till East Capital Asset Management S.A. 11, rue Sainte-Zithe L-2763 Luxembourg, genom att ringa numret +352 20 882 191.

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket. Du hittar mer information på vår webbplats www.espiria.se.

Övrig relevant information

Informationsbroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på www.espiria.se.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarioer: Historisk avkastning för de senaste 9 åren och föregående publicerade resultatscenarioer, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.yourpriors.eu/site/76561/sv>.