

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Sparinvest SICAV - Procedo EUR R

Un compartiment de Sparinvest SICAV (société d'investissement à capital variable)

Catégorie : EUR R ISIN : LU0139792278

Site Internet : www.sparinvest.lu ; téléphone : +352 26 27 47 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Sparinvest SICAV en ce qui concerne ce Document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Sparinvest S.A. (société de gestion d'OPCVM) est autorisée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document a été mis à jour pour la dernière fois le 15/07/2024.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Il s'agit de la EUR R Catégorie d'actions Procedo du Fonds, qui appartient au Sparinvest SICAV Fonds à compartiments multiples, un fonds d'investissement à capital variable.

Il s'agit d'une Catégorie d'actions de capitalisation, ce qui signifie que tout revenu généré par le Fonds est réinvesti.

La devise de référence du Fonds est EUR et la devise de la Catégorie d'actions est EUR.

Objectif et politique d'investissement

Le Fonds vise à générer un rendement positif à long terme.

Le Fonds investit 45 à 80 % de son actif net total dans des actions et/ou des titres assimilés à des actions (tels que des Certificats américains d'actions étrangères et des Certificats internationaux d'actions étrangères), et 15 à 50 % de son actif net total dans des valeurs mobilières à revenu fixe.

Le Fonds investit dans des obligations d'État et des obligations sécurisées danoises de premier ordre des marchés développés et jusqu'à 30 % de son actif net total dans des obligations d'entreprises notées (obligations d'entreprises de premier ordre ou à haut rendement), des obligations souveraines des marchés émergents (de premier ordre ou à haut rendement) et/ou des obligations non notées.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de son actif net total dans des actions A chinoises via le China-Hong Kong Stock Connect et des actions B chinoises.

Le Fonds peut, dans une certaine mesure, investir dans des titres convertibles, des obligations convertibles conditionnelles (moins de 5 % de l'actif net total) et/ou des warrants sur valeurs mobilières.

Le Fonds peut investir dans des actifs liquides et/ou dans des instruments du marché monétaire négociés sur des marchés régulés assortis d'une durée résiduelle maximale de 12 mois.

Le Fonds peut, dans une certaine mesure, investir dans d'autres fonds, y compris des fonds fermés offrant des stratégies alternatives.

Le Fonds peut détenir jusqu'à 15 % de liquidités. Il n'y a pas de limite en termes de devise d'investissement. Le Fonds peut investir dans toutes les régions, y compris jusqu'à 30 % de son actif net total dans des marchés émergents. Le Fonds peut utiliser des instruments dérivés pour protéger le portefeuille contre les fluctuations de change.

Les caractéristiques environnementales et sociales ainsi que la bonne gouvernance des sociétés dans lesquelles le Fonds investit sont prises en compte lors des décisions d'investissement.

Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales, mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Par conséquent, le Fonds relève de la catégorie de l'article 8 du SFDR.

Indice de référence : BM - Mix High.

BM - Mix High comprend les indices suivants : MSCI ACWI (65%), Nordea Govt. Bonds CM 7 (17.5%), Nordea MTG CM5 (17.5%).

Le Fonds est géré activement et fait référence à un indice de référence à des fins de répartition des actifs, de mesure des risques et de comparaison. Le Gestionnaire d'investissement a un plein pouvoir discrétionnaire sur la composition du portefeuille du Fonds, même si les composants de l'indice de référence sont généralement représentatifs du portefeuille du Fonds. Le Fonds ne suit toutefois pas l'indice de référence et peut investir dans des instruments qui ne font pas partie de l'indice de référence. La mesure dans laquelle la composition du portefeuille du Fonds peut s'écarter de l'indice de référence variera au fil du temps, et la performance du Fonds peut être sensiblement différente de celle de l'indice de référence.

Investisseurs visés

Cette Catégorie d'actions est disponible pour tous les investisseurs qui ne répondent pas aux critères énoncés à l'Annexe II de la Directive MiFID II (2014/65/UE).

Le Fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à long terme et un profil de risque moyen. Les investisseurs doivent être conscients qu'ils peuvent ne pas récupérer les investissements initiaux. Les investisseurs doivent tenir compte de leurs objectifs d'investissement et de leurs besoins financiers à long terme lorsqu'ils prennent une décision d'investissement.

Le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport d'ici 5 ans.

Durée

Le Fonds n'a pas de date d'échéance.

La Catégorie d'actions peut être liquidée si la valeur nette des actifs est inférieure à 5 millions d'euros, si un changement de situation économique ou politique justifie une telle liquidation ou si cela est jugé nécessaire dans l'intérêt des actionnaires.

Dépositaire : Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Maximum 2,00 % du montant que vous payez au moment où vous faites votre investissement. Cela inclut tous les frais de distribution. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à 200 EUR
Coûts de sortie	Aucuns frais de rachat ne s'appliquent.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,59 % de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre se fonde sur les frais de l'année passée pour l'exercice clos le 31 décembre 2023.	156 EUR
Coûts de transaction	0,01 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	1 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commission de performance	Aucune commission liée aux résultats ne s'applique.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport d'ici 5 ans.

L'investisseur peut acheter et vendre des Actions sur demande lors de tout jour ouvrable bancaire complet au Luxembourg.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Veillez contacter la Société de gestion pour toute question, commentaire ou réclamation par téléphone, e-mail ou courrier postal :

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

Réclamations

Les réclamations des investisseurs doivent d'abord être adressées à leur interlocuteur habituel ou à tout membre du Service client de Sparinvest, qui peut être contacté aux coordonnées ci-dessus.

Vous pouvez également consulter la procédure relative aux Réclamations de Sparinvest disponible sur notre site Internet www.sparinvest.lu

Autres informations pertinentes

D'autres documents en anglais relatifs à ce Fonds, tels que le Prospectus, les Rapports annuels et semestriels, les Statuts et le Guide de négociation peuvent être téléchargés gratuitement sur le site Internet de Sparinvest : www.sparinvest.lu dans la rubrique Documentation de l'en-tête, ainsi que les formulaires de souscription et de rachat pour la négociation du Fonds. Les documents sont également disponibles au bureau de Sparinvest S.A. (adresse : 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). Le prix quotidien de la VL de la Catégorie d'actions est publié sur le site Internet www.sparinvest.lu.

Informations ESG précontractuelles : La Politique d'investissement durable du Fonds est disponible sur www.sparinvest.lu

Performances passées : Consultez le site Internet www.sparinvest.lu. Veuillez noter que les performances passées ne constituent pas un indicateur des performances futures.

Scénarios de performance : Consultez le site Internet www.sparinvest.lu.