

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. 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 värdet på din investering.

Resultatscenarier

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för produkten men kanske inte kostnader du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga skattesituation, vilket 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 under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Den här typen av scenario inträffade för en investering i produkten eller jämförelseindexet mellan 10.2017 till 10.2022

Neutralt scenario: Den här typen av scenario inträffade för en investering i produkten eller jämförelseindexet mellan 02.2015 till 02.2020

Positivt scenario: Den här typen av scenario inträffade för en investering i produkten eller jämförelseindexet mellan 02.2016 till 02.2021

Rekommenderad innehavstid:

5 år

Exempel på investering:

EUR 10.000

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 5 år

Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	5.830 EUR	6.460 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-41,71%	-8,36%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8.370 EUR	9.150 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-16,29%	-1,77%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.800 EUR	10.340 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,96%	0,66%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10.860 EUR	10.990 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	8,59%	1,90%

Vad händer om Threadneedle Management Luxembourg S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förluster omfattas inte av någon kompensations- eller garantiordning för investerare. Fondens tillgångar hålls i förvar av förvaringsinstitutet. I händelse av produkttillverkarens insolvens påverkas inte fondens tillgångar som innehas av förvaringsinstitutet. Det finns en potentiell risk för insolvens om fondens tillgångar som innehas av förvaringsinstitutet går förlorade. Denna risk för insolvens är dock begränsad eftersom tillgångar och skulder från förvaringsinstitutet är separerade från fondens tillgångar och fonden är inte ansvarskyldig om förvaringsinstitutet eller någon delegerad tjänsteleverantör drabbas av insolvens.

Vilka är kostnaderna?

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

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 att:

– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

- EUR 10.000 har investerats.

Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	423 EUR	992 EUR
Årlig kostnadseffekt*	4,23%	1,86%

(*Detta visar 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 2,53% före kostnader och 0,66% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan den som säljer produkten till dig erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Detta inkluderar distributionskostnader på 3 % av det investerade beloppet. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	300 EUR
Inlösenkostnader	Detta är den avgift som kan tas ut av din investering när du väljer att sälja. Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,10% av värdet på din investering per år. Uppskattning baserad på faktiska kostnader det senaste året.	110 EUR
Transaktionskostnader	0,12% 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.	12 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för den här produkten.	

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

Rekommenderad innehavstid 5 år

Vi rekommenderar att du behåller din investering i fonden i minst 5 år. Den kortaste rekommenderade innehavstiden har endast valts i illustrativt syfte och speglar fondens långsiktig investeringsmål. Det finns ingen minsta eller längsta innehavstid och du kan lösa in dina andelar utan straffavgift alla bankdagar i Luxemburg. Din avkastning kan påverkas negativt om du löser in dina andelar före den rekommenderade innehavstiden.

Hur kan jag klaga?

Om du har något klagomål eller är missnöjd kan du informera oss så att vi kan försöka rätta till det genom att kontakta Threadneedle Management Luxembourg S.A. Direkt.

Via e-post: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Eller genom att skicka ett brev till: Threadneedle Management Luxembourg S.A., Att.: Complaints Officer, 44 rue de la Vallée, L-2661

Luxembourg Threadneedle Management Luxembourg S.A. hanterar din begäran och ger dig återkoppling så snart som möjligt.

Om du har klagomål som gäller den person som gav dig råd om den här produkten, eller sålde den berättar den personen var du ska klaga.

Övrig relevant information

Kontaktuppgifter till Threadneedle Management Luxembourg S.A. finns på www.columbiathreadneedle.com. För mer information ring +352 464 010 7190 eller skriv till Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Tidigare resultatscenarier Du hittar tidigare resultatscenarier som uppdateras varje månad på www.columbiathreadneedle.com

Tidigare resultat Du hittar tidigare resultat under de senaste 25 åren på vår webbplats www.columbiathreadneedle.com

I Schweiz, kan Prospektet, PRIIPs KIDs, bolagsordningen, års- och halvårsrapporter och/eller andra handlingar som krävs för godkännande enligt tillämplig utländsk lag erhållas kostnadsfritt från den schweiziska representanten och betalningsagenten CACEIS Bank, Montrouge, Zurich Branch / Switzerland, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurich, Suisse.