

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 - Long Danish Bonds EUR R

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

Catégorie : EUR R ISIN : LU0274988251

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 29/02/2024.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Il s'agit de la EUR R Catégorie d'actions Long Danish Bonds du Fonds, qui appartient au Sparinvest SICAVFonds 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 DKK et la devise de la Catégorie d'actions est EUR.

Objectif et politique d'investissement

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

Le Fonds investit au moins 2/3 de son actif net total dans des obligations à long terme danoises, notamment des obligations d'État danoises, des obligations d'entreprises garanties par le gouvernement danois, des obligations sécurisées danoises et des obligations émises par des sociétés ayant leur siège social au Danemark.

Le Fonds peut, dans une certaine mesure, investir dans des obligations d'entreprises de premier ordre ou à haut rendement, des obligations d'entreprises non notées et/ou des actifs liquides et/ou des instruments du marché monétaire négociés sur des marchés régulés.

Il n'y a pas de limite en termes de devise d'investissement.

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 : 50% Nykredit CM 5 Govt. + 50% Nykredit CM 7 Mortg..

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 peut convenir aux investisseurs prudents ou peu expérimentés qui recherchent un rendement potentiellement supérieur à celui offert par un fonds du marché monétaire, mais qui ne souhaitent pas supporter la volatilité inhérente à un portefeuille d'actions. Le fonds convient aux investisseurs plus expérimentés qui souhaitent atteindre des objectifs d'investissement bien définis. 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 3 ans.

Durée

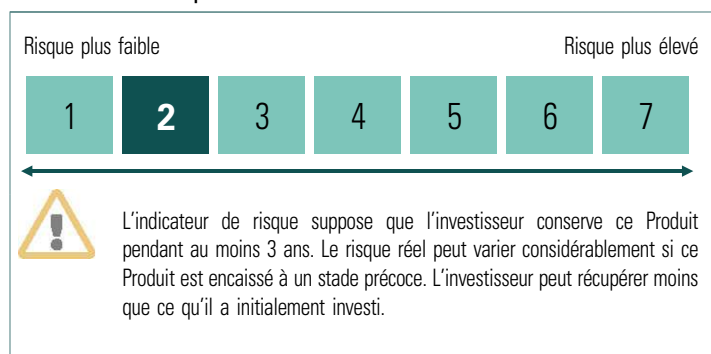
Le Fonds n'a pas de date d'échéance.

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'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. La catégorie de risque n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps.

Ce produit a été classé dans la classe 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Cela signifie que le risque de pertes potentielles découlant des performances futures est faible. De mauvaises conditions de marché sont très peu susceptibles de réduire la valeur de votre investissement.

L'évolution des conditions de marché et les événements imprévisibles peuvent amplifier les risques liés à ce produit. Outre les risques importants représentés dans l'indicateur de risque, le risque de crédit est également important (une description complète des risques est disponible dans le Prospectus).

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les performances futures du marché détermineront le rendement de ce Produit. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés dans le tableau ci-dessous représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Fonds au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce qu'un investisseur pourrait obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 3 ans		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Investissement de 10 000 EUR			
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir	7 990 EUR	7 860 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,10 %	-7,70 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 200 EUR	7 860 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,00 %	-7,70 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 040 EUR	10 480 EUR
	Rendement annuel moyen	0,40 %	1,60 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir	11 060 EUR	11 090 EUR
	Rendement annuel moyen	10,60 %	3,50 %

Les chiffres indiqués dans l'indicateur de risque comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement les frais dus à un conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de la situation fiscale personnelle de l'investisseur, qui peut également influencer sur le retour sur investissement.

Que se passe-t-il si Sparinvest SICAV n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Aucun mécanisme d'indemnisation ou de garantie des investisseurs ne s'applique à un investissement dans le Fonds. Tout investissement dans le Fonds peut entraîner la perte de l'intégralité de l'investissement.

Les actifs du Fonds sont protégés par le Dépositaire. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire, le Fonds peut subir une perte financière. Le Dépositaire étant tenu par la loi de ségréger ses propres actifs des actifs du Fonds, ce risque est néanmoins atténué dans une certaine mesure.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Fonds et du rendement du Fonds. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le Fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario « intermédiaire ».

Période de détention recommandée : 3 ans	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Investissement de 10 000 EUR		
Coûts totaux	145 EUR	237 EUR
Incidence des coûts annuels % *	1,5 %	0,8 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,00 % avant déduction des coûts et de 1,20 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Maximum 1,00 % 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 100 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	0,45 % 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.	45 EUR
Coûts de transaction	0,00 % 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.	0 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 : 3 ans

Le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport d'ici 3 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 ?

Veuillez 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.