Sparinvest

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Sparinvest SICAV - Procedo DKK R

Ein Teilfonds von Sparinvest SICAV (société d'investissement à Capital variable, Investmentgesellschaft mit veränderlichem Grundkapital)

Klasse: DKK R ISIN: LU0686499277

Website: www.sparinvest.lu; Telefon: +352 26 27 47 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist verantwortlich für die Aufsicht über Sparinvest SICAV in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Sparinvest S.A. (OGAW-Verwaltungsgesellschaft) ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Dokument wurde zuletzt aktualisiert am 01/01/2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dies ist die DKK R Anteilsklasse des Procedo Fonds, der zum Sparinvest SICAVUmbrella-Fonds gehört – einem offenen Investmentfonds.

Die Anteilsklasse ist thesaurierend, d. h. alle vom Fonds erwirtschafteten Erträge werden reinvestiert.

Die Referenzwährung des Fonds ist EUR, die Währung der Anteilsklasse ist DKK.

Anlageziel und Anlagepolitik

Der Fonds strebt langfristig die Erzielung einer positiven Rendite an.

Der Fonds investiert 45 – 80 % seines Gesamtnettovermögens in Aktien und/oder aktienähnliche Wertpapiere (wie etwa ADR/GDR) und 15 – 50 % seines Gesamtnettovermögens in festverzinsliche Wertpapiere.

Der Fonds investiert in Staatsanleihen mit Investment-Grade-Status aus entwickelten Märkten und in dänische gedeckte Schuldverschreibungen und bis zu 30 % seines Gesamtnettovermögens in Unternehmensanleihen mit Rating (Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Status oder hochverzinsliche Unternehmensanleihen), in Staatsanleihen aus Schwellenmärkten (Investment-Grade-Status oder hochverzinslich) und/oder in Anleihen ohne Rating.

Der Fonds kann bis zu 10 % seines Gesamtnettovermögens über China-Hong Kong Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren.

Der Fonds kann in begrenztem Umfang in wandelbare Wertpapiere, bedingte Wandelanleihen (weniger als 5 % des Gesamtnettovermögens) und/oder in Optionsscheine auf Wertpapiere investieren.

Der Fonds kann in liquide Vermögenswerte und/oder in regelmäßig gehandelte Geldmarktinstrumente mit einer Restlaufzeit von maximal 12 Monaten investieren.

Der Fonds kann in begrenztem Umfang in andere Fonds investieren, einschließlich geschlossener Fonds mit alternativen Strategien.

Der Fonds kann bis zu 15 % in Barmitteln halten. Es bestehen keine Einschränkungen in Bezug auf die Währung der Anlagen. Der Fonds kann in allen Regionen investieren, einschließlich bis zu 30 % seines Gesamtnettovermögens in aufstrebenden Märkten. Der Fonds kann Derivate einsetzen, um das Portfolio vor Währungsschwankungen zu schützen.

Umweltbezogene und soziale Merkmale sowie eine gute Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, werden bei Anlageentscheidungen berücksichtigt.

Der Fonds fördert umweltbezogene und soziale Merkmale, verfolgt jedoch nicht das Ziel nachhaltiger Anlagen. Daher fällt der Fonds in die Kategorie von Artikel 8 SFDR.

Benchmark: BM - Mix High.

BM - Mix High umfasst die folgenden Indizes: MSCI ACWI (65%), Nordea Govt. Bonds CM 7 (17.5%), Nordea MTG CM5 (17.5%).

Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich, was Vermögensallokation, Risikobewertung und Vergleichszwecke betrifft, auf eine Benchmark. Der Anlageverwalter kann die Zusammensetzung des Fondsportfolios gänzlich nach eigenem Ermessen bestimmen, auch wenn die Benchmark-Bestandteile allgemein für das Fondsportfolio repräsentativ sind. Der Fonds bildet jedoch nicht die Benchmark nach und kann in Instrumente investieren, die nicht Bestandteil der Benchmark sind. Das Ausmaß, in dem die Zusammensetzung des Fondsportfolios von der Benchmark abweichen kann, ändert sich im Laufe der Zeit, und die Wertentwicklung des Fonds kann sich erheblich von der Wertentwicklung der Benchmark unterscheiden.

Anleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse steht allen Anlegern zur Verfügung, die nicht die in Anhang II der MiFID II-Richtlinie (2014/65/EU) festgelegten Kriterien erfüllen.

Der Fonds richtet sich an Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont und einem mittleren Risikoprofil. Anleger müssen sich darüber im Klaren sein, dass sie den anfänglichen Anlagebetrag möglicherweise nicht zurückerhalten. Anleger sollten bei einer Anlageentscheidung ihre langfristigen Anlageziele und finanziellen Bedürfnisse berücksichtigen.

Der Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 4 Jahren aus dem Fonds zurückziehen möchten.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum.

Die Anteilsklasse kann aufgelöst werden, wenn der Nettoinventarwert unter 5 Millionen EUR liegt oder wenn eine Veränderung der wirtschaftlichen oder politischen Situation eine solche Liquidation rechtfertigt oder diese im Interesse der Anteilinhaber liegt.

Verwahrstelle: Banque Et Caisse D'epargne De L'etat, Luxembourg

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Geringeres Risiko — Höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

Der Risikoindikator legt zugrunde, dass der Anleger dieses Produkt mindestens 4 Jahre lang hält. Das tatsächliche Risiko kann erheblich davon abweichen, wenn dieses Produkt zu einem frühen Zeitpunkt ausbezahlt wird. Der Anleger erhält möglicherweise weniger als den ursprünglich investierten Betrag zurück.

Der Gesamtrisikoindikator stellt einen Anhaltspunkt zum Risikoniveau dieses Produktes im Vergleich zu anderen Produkten dar. Er zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen Geld verliert. Die Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Dieses Produkt wurde mit 3 von 7 klassifiziert, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung ist daher mittelniedrig. Es ist unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen den Wert Ihrer Anlage verringern.

Sie müssen sich des Währungsrisikos bewusst sein. Wenn die Währung Ihrer Anlage sich von der Währung der Anteilsklasse unterscheidet, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen am Handelstag ab. Dieses Risiko wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Änderungen der Marktbedingungen oder unvorhersehbare Ereignisse können die Risiken dieses Produktes verstärken (eine vollständige Beschreibung der Risiken finden Sie im Prospekt).

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die zukünftige Marktentwicklung ist maßgeblich für die Rendite dieses Produktes. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die in der nachstehenden Tabelle dargestellten pessimistischen, moderaten und optimistischen Szenarien sind Illustrationen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Fonds während der letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was ein Anleger unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnte.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlage von 74'000 DKK		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach Jahren 4 aussteigen
Stressszenarien	Was Sie zurückerhalten könnten	53'100 DKK	43'670 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8.00 %	-12.40 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	58'870 DKK	65'320 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.60 %	-3.10 %
Moderates Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	78'410 DKK	85'100 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.50 %	3.60 %
Optimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	101'100 DKK	109'540 DKK
	Jährliche Durchschnittsrendite	8.10 %	10.30 %

Die im Risikoindikator aufgeführten Zahlen enthalten alle Kosten des Produktes selbst, jedoch möglicherweise nicht die an einen Berater oder eine Vertriebsstelle zu zahlenden Kosten. Die Zahlen berücksichtigen nicht die persönliche Steuersituation des Anlegers, die sich auch auf die Rendite der Anlage auswirken kann.

Was geschieht, wenn Sparinvest SICAV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

In Bezug auf eine Anlage in den Fonds gelten keine Anlegerentschädigungs- oder Garantieverfahren. Jede Anlage in den Fonds könnte zum Verlust der gesamten Anlage führen.

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle sicher verwahrt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Da die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen, ist dieses Risiko jedoch bis zu einem gewissen Grad gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden die Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie sich der Fonds entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen ein Anlagebeispiel und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben zugrunde gelegt, dass Sie im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhalten würden (0 % Jahresrendite). Mit Blick auf die andere Haltedauer haben wir zugrunde gelegt, dass sich der Fonds so entwickelt wie im „moderaten" Szenario dargestellt.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlage von 74'000 DKK	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	2'648 DKK	6'403 DKK
Jährliche Auswirkungen der Kosten in % *	3.6 %	2.1 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre jährliche Rendite während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr prognostiziert 5.10 % vor Kosten und 3.00 % nach Kosten betragen.

Kostenzusammensetzung

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Maximal 2.00 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in Ihre Anlage zahlen. Der Betrag beinhaltet etwaige Vertriebskosten. Dies ist der maximale Betrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, informiert Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten.	Bis zu 1'480 DKK
Ausstiegskosten	Es wird keine Rücknahmegebühr erhoben.	Bis zu 0 DKK
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.54 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Wert basiert auf den Aufwendungen für das Geschäftsjahr zum 31 Dezember 2021.	1'117 DKK
Transaktionskosten	0.07 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	51 DKK
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Es werden keine Erfolgsgebühren erhoben.	0 DKK

Wie lange sollte ich die Anlage halten? Kann ich mein Geld vorzeitig entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Der Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 4 Jahren aus dem Fonds zurückziehen möchten.

Der Anleger kann die Anteile auf Anfrage an jedem ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg kaufen und verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen, Kommentaren oder Beschwerden wenden Sie sich bitte telefonisch, per E-Mail oder postalisch an die Verwaltungsgesellschaft:

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

Beschwerden

Beschwerden von Anlegern sollten zunächst an Ihren regulären Ansprechpartner oder an einen der Mitarbeiter des Kundenservice von Sparinvest gerichtet werden, die über die oben aufgeführten Korrespondenzdaten kontaktiert werden können.

Sie können auch das Beschwerdeverfahren von Sparinvest nutzen, das auf unserer Website www.sparinvest.lu verfügbar ist.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Dokumente in englischer Sprache in Bezug auf diesen Fonds, wie der Prospekt, Jahres- und Halbjahresberichte, die Satzung und der Handelsleitfaden, können kostenlos von der Sparinvest-Website www.sparinvest.lu unter der Abschnittsüberschrift „Archiv" ebenso wie die gleichermaßen verfügbaren Zeichnungs- und Rücknahmeformulare für Handelsaktivitäten in Bezug auf den Fonds heruntergeladen werden. Die Dokumente sind auch erhältlich in der Niederlassung von Sparinvest S.A. (Adresse: 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg). Der tägliche NIW-Preis der Anteilsklasse wird auf der Website www.sparinvest.lu veröffentlicht.

Vorvertragliche ESG-Informationen: Die nachhaltige Anlagepolitik des Fonds ist auf www.sparinvest.lu verfügbar.

Wertentwicklung in der Vergangenheit: Gehen Sie zu www.sparinvest.lu. Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung der Vergangenheit kein Indikator für zukünftige Ergebnisse ist.

Wertentwicklungs-Szenarien: Gehen Sie zu www.sparinvest.lu.

Informationen für Anleger in der Schweiz: Der aktuelle Prospekt, das Basisinformationsblatt (KID), die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds sind kostenlos am eingetragenen Unternehmenssitz des Vertreters und der Zahlstelle erhältlich: Société Générale, Paris, Zurich Branch, Talacker 50, P.O. Box 5070, CH-8021Zurich.