

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Sparinvest SICAV - Global Value EUR R

Een subfonds van Sparinvest SICAV (société d'investissement à capital variable)

Klasse:EUR R ISIN: LU0138501191

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

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Sparinvest SICAV met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Aan dit PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.

Sparinvest S.A. (lcb-beheermaatschappij) is goedgekeurd voor verkoop door en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), Luxemburg.

Dit document was het laatste bijgewerkt op 27/02/2025.

Wat is dit voor een Product?

Soort

Dit is de EUR R Aandelenklasse van het Global Value Fonds dat toebehoort aan het Sparinvest SICAV paraplufonds – een open-ended beleggingsfonds.

Aangezien dit een accumulerende aandelenklasse is, zullen alle Fonds gegenereerde inkomsten worden herbelegd.

De referentievaluta van het Fonds is EUR en de valuta van de Aandelenklasse is EUR.

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum.

De Aandelenklasse kan worden beëindigd indien de intrinsieke waarde lager is dan EUR 5 miljoen of indien een verandering in de economische of politieke situatie een dergelijke liquidatie zou rechtvaardigen of indien dit in het belang van de aandeelhouders noodzakelijk is.

Beleggingsdoelstelling en -beleid

Het Fonds streeft naar een positief rendement op lange termijn door bij de aandelenselectie gebruik te maken van de waardebenadering.

Het Fonds belegt ten minste 2/3 van zijn totale nettovermogen in aandelen en/of in aan aandelen verwante effecten (zoals ADR's/GDR's) uit ontwikkelde markten en tot 1/3 van zijn totale nettovermogen in converteerbare effecten en/of warrants op overdraagbare effecten uit ontwikkelde markten.

Het Fonds kan in beperkte mate beleggen in andere overdraagbare effecten, en/of in liquide activa en/of in regelmatig verhandelde geldmarktinstrumenten met een resterende looptijd van maximaal 12 maanden en/of in vastrentende overdraagbare effecten.

Het Fonds kan tot 15% houden in contanten. Er is geen beperking wat betreft de valuta van de beleggingen.

Milieu- en sociale kenmerken en goed bestuur van de ondernemingen waarin wordt belegd, worden in aanmerking genomen bij het nemen van beleggingsbeslissingen.

Het Fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken, maar heeft duurzaam beleggen niet als doelstelling. Daarom valt het Fonds onder de categorie Artikel 8 van de SFDR.

Referentiewaarde: MSCI World.

Het Fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een referentiewaarde voor activaspreiding, risicometing en vergelijkingsdoeleinden. De Beleggingsbeheerder heeft volledige discretie over de samenstelling van de portefeuille van het Fonds, ook al zijn de bestanddelen van de referentiewaarde over het algemeen representatief voor de portefeuille van het Fonds. Het Fonds volgt de referentiewaarde echter niet en kan beleggen in instrumenten die geen deel uitmaken van de referentiewaarde. De mate waarin de samenstelling van de portefeuille van het Fonds kan afwijken van de referentiewaarde zal in de loop van de tijd variëren en de prestaties van het Fonds kunnen aanzienlijk afwijken van die van de referentiewaarde.

Beoogde belegger

Deze Aandelenklasse is beschikbaar voor alle beleggers die niet voldoen aan de criteria zoals uiteengezet in Bijlage II van de MiFID II-richtlijn (2014/65/EU).

Het Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die streven naar kapitaalgroei op lange termijn. Beleggers moeten zich ervan bewust zijn dat zij hun oorspronkelijke beleggingen misschien niet zullen recupereren. Beleggers moeten bij hun beleggingsbeslissing rekening houden met hun beleggingsdoelstellingen en financiële behoeften op lange termijn.

Het Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Depositaris: Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten. De risicocategorie is niet gegarandeerd en kan met de tijd veranderen.

Dit product is ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dit betekent dat het risico van potentiële verliezen uit toekomstige prestaties gemiddeld is. Slechte marktomstandigheden kunnen de waarde van uw belegging verminderen.

Het fonds is blootgesteld aan een verhoogd marktrisico als gevolg van zijn beleggingsproces.

Veranderingen in de marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's van dit product vergroten. Een ander wezenlijk risico naast de risico-indicator is het valutarisico op de portefeuille (een volledige beschrijving van de risico's is te vinden in het Prospectus).

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De toekomstige marktprestaties zullen het rendement van dit Product bepalen. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario in de onderstaande tabel zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat een belegger zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen Periode van bezit: 5 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Belegging van 10.000 EUR			
Stressscenario's	Wat u kunt terugkrijgen	2.990 EUR	3.580 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-70,10 %	-18,60 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen	6.990 EUR	8.150 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,10 %	-4,00 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen	10.660 EUR	14.970 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,60 %	8,40 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen	17.220 EUR	17.290 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	72,20 %	11,60 %

De cijfers in de prestatiescenario's omvatten alle kosten van het Product zelf, maar niet die van een adviseur of distributeur. De cijfers houden geen rekening met de persoonlijke belasting situatie van de belegger, die ook van invloed kan zijn op het rendement van de belegging.

Wat gebeurt er als Sparinvest SICAV niet kan uitbetalen?

Op een belegging in het Fonds is geen beleggerscompensatie- of garantiestelsel van toepassing. Elke belegging in het Fonds kan leiden tot het verlies van de volledige belegging.

De activa van het fonds worden beschermd door de Depositaris. Als de depositaris echter in gebreke blijft, kan het Fonds een financieel verlies lijden. Aangezien de Depositaris wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Fonds, wordt dit risico echter tot op zekere hoogte beperkt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het Fonds aanhoudt en hoe het Fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het Fonds presteert zoals aangegeven in het 'gematigde' scenario.

Aanbevolen Periode van bezit: 5 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Belegging van 10.000 EUR			
Totale kosten		491 EUR	1.429 EUR
Effect van de kosten per jaar % *		5,0 %	2,6 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,40 % vóór de kosten en 7,80 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u stort wanneer u uw belegging doet. Dit bedrag omvat distributiekosten. Dit is het meeste dat in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	Tot 300 EUR
Uitstapkosten	Er is geen terugkoopvergoeding van toepassing.	Tot 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,90% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit cijfer is gebaseerd op de uitgaven van het afgelopen jaar voor het jaar dat eindigt op 31 december 2024.	184 EUR
Transactiekosten	0,07% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	7 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding van toepassing.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen Periode van bezit (RHP): 5 jaar

Het Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Er werd vastgesteld dat deze periode in lijn is met de tijd die het product nodig heeft om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken en een potentieel rendement te realiseren. Als u uw aandelen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, kan dit negatieve gevolgen hebben voor uw rendement. De RHP is een schatting en mag niet als garantie worden beschouwd. De belegger kan de Aandelen op verzoek kopen en verkopen op elke volledige handelsdag in Luxemburg.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor vragen, opmerkingen of klachten kunt u telefonisch, per e-mail of per post contact opnemen met de Beheermaatschappij:

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

Klachten

Klachten van beleggers dienen in eerste instantie te worden gericht aan uw vaste contactpersoon of een van de medewerkers van Sparinvest Client Services die bereikbaar zijn via bovenstaande correspondentiegegevens.

U kunt ook de klachtenprocedure van Sparinvest op onze website www.sparinvest.lu raadplegen.

Andere nuttige informatie

Aanvullende Engelstalige documenten met betrekking tot dit Fonds, zoals Prospectus, Jaar- en Halfjaarverslagen, Statuten en Dealing Guide kunnen gratis worden gedownload van de Sparinvest website: www.sparinvest.lu onder de rubriek Bibliotheek, evenals inschrijvings- en terugkoopformulieren voor de handel in het Fonds. De documenten zijn ook beschikbaar op het hoofdkantoor van Sparinvest S.A. (adres: 28 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). De dagelijkse IW van de aandelenklasse wordt gepubliceerd op de website www.sparinvest.lu.

Precontractuele ESG-informatie: Het Duurzame Beleggingsbeleid van het Fonds is beschikbaar op www.sparinvest.lu

In het verleden behaalde resultaten: Ga naar www.sparinvest.lu. Merk op dat in het verleden behaalde resultaten geen indicator zijn voor toekomstige resultaten.

Prestatiescenario's: Ga naar www.sparinvest.lu.