

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi:	SIFTER FUND - Global I
Tunniste:	LU0168577939
Hallinnointiyhtiö:	Adepa Asset Management S.A.
Yhteystiedot:	www.adepa.com
Puhelin:	Ottakaa yhteyttä numeroon +352 26 89 80 - 1, jos haluatte lisätietoja
Toimivaltainen viranomainen:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) vastaa Adepa Asset Management S.A.:n valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen.
Päiväys:	15 marraskuuta 2023

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Alarahasto on osa SIFTER-rahastoa. Rahasto on rekisteröity siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaksi yhteissijoitusyritykseksi, jolle CSSF on myöntänyt toimiluvan ja jota se valvoo Luxemburgissa. Säilytysyhteisö on Quintet Private Bank (Europe) SA.

Sijoitusaika

Sijoitushorisontti on keskipitkällä ja sen olisi oltava vähintään 3 vuotta.

Tavoite

Alarahasto on aktiivisesti johdettu. Rahaston sijoitustavoitteena on taata vakaa ja pitkäaikainen, euroissa mitattava pääoman arvonnousu sijoittamalla pörssinoteerattuihin osakkeisiin, joita yritykset ympäri maailmaa ovat laskeneet liikkeeseen. Pitkän aikavälin tavoitteena on pääoman vuotuinen arvonnousu, joka riippuu mahdollisesta talouskasvusta, mutta jonka pitäisi olla yli 8 prosenttia.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tarkoitettu institutionaalisille osakkeenomistajille. Rahasto soveltuu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Riskit liittyvät lähinnä osakemarkkinoiden arvon vaihteluihin. Tämä rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa osuutensa 3-5 vuoden kuluessa. Alkuperäinen vähimmäissijoitus: EUR 500 000.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori:



Vähäinen riski

Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kykyyn maksaa sijoittajalle.

Merkittävät riskit: Luottoriski, Likviditeettiriski, Vastapuoliriski, Operatiivinen riski, Johdannaisriski, Valuuttariski, Tapahtumariski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät:

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR		jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	1 000,00 EUR -90,00 %	1 910,00 EUR -42,41 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8 230,00 EUR -17,70 %	9 530,00 EUR -1,59 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 990,00 EUR 9,90 %	13 670,00 EUR 10,98 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	16 450,00 EUR 64,50 %	19 840,00 EUR 25,66 %
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät ovat esimerkkejä, joissa käytetään huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa skenaario: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 22/03/2019 - 24/03/2020 (jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua), 24/03/2017 - 24/03/2020 (jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua).

Maltillinen skenaario: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 18/07/2017 - 18/07/2018 (jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua), 10/05/2016 - 10/05/2019 (jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua).

Suotuisa skenaario: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 24/03/2020 - 24/03/2021 (jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua), 04/01/2019 - 05/01/2022 (jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua).

Mitä tapahtuu, jos Adepa Asset Management S.A. on maksukyvytön?

Rahaston sijoituksia säilytetään erillään Adepa Asset Management S.A.:n rahastoyhtiönä toimivan Adepa Asset Management S.A.:n varoista ja vastaavasta säilytyspankista. Näin ollen et menetä sijoituksiasi Adepa Asset Management S.A.:n mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

Ajan myötä kertyvät kulut	jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	347,84 EUR	1 038,58 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3,48%	2,75%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,55 % prosenttia ennen kuluja ja 10,80 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Alla olevasta taulukosta käy ilmi vaikutus, jos lunastat 1 vuoden kuluttua.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Merkintäkulut	0,50% Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, miten hyvin sijoituksesi menestyy. Yllä oleva yhteenlaskettu kustannusarvio sisältää keskiarvon viimeisen 5 vuoden ajalta. Tämä on enimmäismäärä, jonka voit maksaa, ja se voi olla pienempi.	50,00 EUR
Lunastuskulut	0,50% siitä summasta, jonka maksat tämän sijoituksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka voit maksaa, ja se voi olla pienempi.	50,00 EUR

Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain

Hallinnolliset maksut ja muut hallintotai toimintakulut	1,65% Me emme peri tästä tuotteesta poistumismaksua, mutta tuotteen myynyt henkilö voi periä poistumismaksun.	165,00 EUR
Transaktiokulut	0,01% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä.	1,21 EUR

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Alarahaston tuottosidonnainen palkkio maksetaan, jos osakekohtainen nettoarvo ylittää tuottosidonnaisen jakson lopussa "High Watermark" ja "Hurdle Rate" (1,25 % tuottosidonnaisen jakson aikana). Tuottosidonnainen palkkio on 15 prosenttia. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	72,00 EUR
---------------------------	---	-----------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta

Tällä rahastolla ei ole vähimmäisomistusaikaa, mutta se on suunniteltu keskipitkään sijoittamiseen. Sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 3 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi minä tahansa Luxemburgin pankkipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

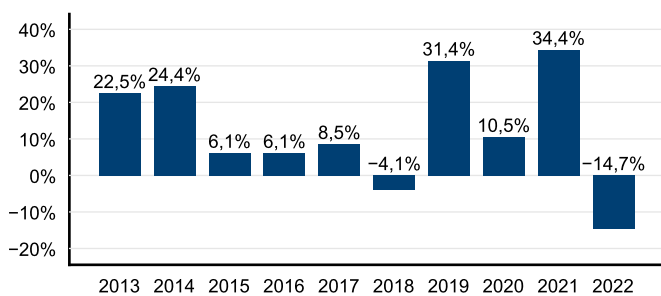
Jos haluat tehdä valituksen tästä rahastosta tai henkilöstä, joka myi tämän rahaston tai antoi neuvoja tästä rahastosta, voit tehdä sen seuraavasti:

Puhelimitse: voit tehdä valituksen soittamalla numeroon +352 26 89 80 - 1.

Sähköpostitse tai postitse: Voit tehdä valituksen sähköpostitse osoitteeseen infocenter@adepa.com tai postitse osoitteeseen Adepa Asset Management S.A., 6 rue Gabriel Lippman, L-5365 Munsbach.

Verkkosivusto: Voit osoittaa valituksen meille verkkosivustollamme "www.adepa.com" kohdassa "Contact".

Muut olennaiset tiedot



Tässä kaaviossa esitetään rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana. Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Sen avulla voidaan arvioida, miten rahastoa on hoidettu.

Esitetystä tuotosta on vähennetty jatkuvaluonteiset kulut. Merkintä- ja lunastuskulut on jätetty laskelmien ulkopuolelle. Näytetty osakelaji on perustettu 20 kesäkuuta 2003. Historiallinen tulos on laskettu EUR.

Aikaisempien tuottoskenaarioiden kuukausittaiset laskelmat löytyvät osoitteesta https://www.adepa.com/priip-files/LU0168577939_scenario_export.csv