

Tilgangur

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Það er skylda að lögum að veita þessar upplýsingar til að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan ávinning og tap af þessari vöru og auðvelda þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

C WorldWide Nordic, undirflokkur 5B ("Einingaflokkurinn"), undirsjóður C WorldWide.

Þessum sjóði er stjórnað af C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A..

ISIN: LU0429109886

vefsvæðum: <https://cww.lu>

Frekari upplýsingar fást í síma +352 26 29 51 00.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ber ábyrgð á eftirliti með C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. hvað þetta lykilupplýsingaskjal varðar.

Þetta PRIIP er viðurkennt í Lúxemborg.

Starfsleyfi CWORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. er gefið út af Lúxemborg og heyrir hann undir fjármálaeftirlit "Commission de Surveillance du Secteur Financier" (CSSF)

Þetta lykilupplýsingaskjal er dagsett 22.02.2024.

Hvaða vara er þetta?

Tegund

Þessi afurð er einingaflokkur í C WorldWide Nordic undir C WorldWide (einnig kallað verðbréfaþjóður (UCITS)).

Skilmálar

Þessi pakkaða og váttryggingatengda fjárfestingarafurð fyrir almenna fjárfesta hefur engan gjalddaga.

Framleiðandi þökkuðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar hefur ekki rétt á að segja henni upp einhliða.

Ekki er hægt að leysa þessa þökkuðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurð fyrir almenna fjárfesta sjálfkrafa upp.

Markmið

Markmið okkar er langtímaþróun eiginfjár með fjárfestingum í hlutabréfum takmarkaðs fjölda vænlegra fyrirtækja á Norðurlöndunum (Danmörku, Finnlandi, Noregi og Svíþjóð).

Við reidum okkur á sannreynda aðferðafræði okkar við hlutabréfatíslu, sem er byggð á fjárhagslegri greiningu á fyrirtækjunum sem við fjárfestum í ásamt stefnum á markaði og langtímafjárfestingarmarkmiðum, til að byggja upp samþjappað eignasafn 25–35 fyrirtækja. Reynslumikið starfsfólk okkar velur hlutabréf sem við teljum að verði góðar langtímafjárfestingar – án nokkurra takmarkana vegna viðmiðs. Með því að nota þessi vaskilyrði höldum við áfram að fjárfesta á norrænum hlutabréfamörkuðum með sömu ástríðu og afkomumarkmiðum og við höfum gert allar götur frá árinu 1986.

Sjóðurinn stuðlar meðal annars að umhverfis- eða félagslegum einkennum eða samsetningu þessara eiginleika, að því tilskildu að fyrirtækin sem fjárfest er í fylgi góða stjórnarhætti eins og skilgreint er í 8. grein reglugerðar um upplýsingagjöf.

Hægt er að kaupa og selja einingar alla virka daga í Lúxemborg.

Eingöngu er notast við vísitöluna MSCI Nordic Countries Index (10/40) til að setja afkomu einingaflokksins í samhengi við markaðinn þar sem fjárfest er. Ekki er ætlunin að láta einingaflokkinn fylgja henni. Einingaflokkurinn getur vikið verulega frá þessu viðmiði og kann að fjárfesta í verðbréfum sem ekki tilheyra fjárfestingarumhverfi MSCI Nordic Countries Index (10/40) þannig að eignasamsetning einingaflokksins er ekki skilgreind beint í samræmi við samsetningu þessa viðmiðs.

Þessi einingaflokkur stefnir að því að dreifa tekjum til þín einu sinni á ári

Fyrirhugaðir almennir fjárfestar

Þessi einingaflokkur í undirsjóði hentar fjárfestum með öll þekkingar- og/eða reynslustig sem sækjast eftir verðmætisaukningu og að fjárfesta til lengri tíma. Ekki er víst að hann henti fyrir fjárfesta sem ætla að taka út fé sitt innan 3 ára.

Vörsluaðili

Vörsluaðili C WORLDWIDE er Lúxemborgarútibú Bank of New York Mellon SA/NV.

Frekari upplýsingar

Hægt er að fá fleiri eintök af útboðslýsingunni, ársskýrslum og hálfárslegum skýrslum og ársreikningum án endurgjalds. Hægt er að nálgast lykilupplýsingaskjalið, umsóknareyðublaðið og aðrar hagnýtar upplýsingar á vefsvæði félagsins eða á pappírformi í enskri útgáfu á skráðri skrifstofu rekstrarfélagsins: C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A., 1, Rue Schiller L-2519 Luxembourg.

Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Áhættuvísir



← Minni áhætta Meiri áhætta →



Áhættuvísirinn gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 3 ár.

Samantekinn áhættuvísir er leiðbeinandi um áhættustig þessarar afurðar í samanburði við aðrar afurðir. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Þessi afurð hefur verið flokkuð sem 5 af 7, sem er meðalhár áhættuflokkur. Það bendir til þess að slæmar markaðsaðstæður séu líklegar til að hafa áhrif á vænta ávöxtun fjárfestingarinnar.

Í vísinum er ekki tekið tillit til lausafjárahættu og samþjöppunaráhættu við fjárfestingu í einingaflokknum.

Atburðarrás rekstrarafkomu

Það sem þú færð frá þessari afurð veitir á framtíðarmarkaðsframmistöðu. Framtíðarþróun á mörkuðum er óviss og ekki er hægt að spá fyrir um hana með nákvæmum hætti.

Óhagstæðu, miðlungsgóðu og hagstæðu aðstæðurnar sem sýndar eru eru skáldaðar með því að nota verstu mögulegu, miðlungsgóðar og bestu niðurstöðurnar fyrir afurðina á síðustu 10 árum. Markaðirnir geta þróast á afar frábrugðinn hátt í framtíðinni.

| | | | |
|------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Ráðlagður eignartími: | 3 Ára | | |
| Dæmafjárfesting: | USD 10000 | | |
| | | Ef útganga er eftir 1 ár | Ef útganga er eftir 3 ár |
| Sviðsmyndir | | | |
| Lágmarks | Það er engin lágmarkstrygging á ávöxtun ef þú hættir fyrir 3 ár. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni eða þurft að greiða meira vegna taps. | | |
| Álag | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað | USD 2780 | USD 3080 |
| | Meðal arðsemi á ári | -72.20% | -32.47% |
| Óhagstætt | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað | USD 6730 | USD 9110 |
| | Meðal arðsemi á ári | -32.70% | -3.06% |
| Hóflægt | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað | USD 10490 | USD 11930 |
| | Meðal arðsemi á ári | 4.90% | 6.06% |
| Hagstætt | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað | USD 17010 | USD 17870 |
| | Meðal arðsemi á ári | 70.10% | 21.35% |

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við afurðina sjálfa en ef til vill ekki allan kostnaðinn sem þú greiðir ráðgjafanum þínum. Skattalöggjöfin í Lúxemborg, þar á meðal skattaleg staða þín, er ekki tekin með í reikninginn, sem hefur einnig áhrif á hve mikið þú færð til baka.

Hermun álagsaðstæðna sýnir hvað þú getur fengið til baka við afar erfiðar markaðsaðstæður.

Óhagstæð sviðsmynd: Slík sviðsmynd var til staðar fyrir fjárfestingu milli 31.03.2017 og 31.03.2020.

Meðalgóð sviðsmynd: Slík sviðsmynd var til staðar fyrir fjárfestingu milli 31.07.2020 og 31.07.2023.

Hagstæð sviðsmynd: Slík sviðsmynd var til staðar fyrir fjárfestingu milli 31.12.2018 og 31.12.2021.

Hvað gerist ef C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. er ekki fær um að greiða upphæðina?

Eigandi hlutdeildarskrteina þessarar afurðar verður ekki fyrir neinu tjóni vegna vanskila C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. eða einingar innan C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.

Afurðin fellur ekki undir nokkurt bóta- eða tryggingakerfi fjárfesta.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem ráðleggur þér um þessa afurð eða selur þér hana kann að innheimta annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvaða áhrif hann hefur á fjárfestingu þína.

Hægt er að nota "Partial Swing pricing". Vinsamlega skoðuðu útboðslýsinguna fyrir frekari upplýsingar.

Ef undirsjóðurinn er innifalinn í annarri afurð, t.d. einingategndri tryggingu, getur sú afurð haft annan kostnað í för með sér.

Kostnaður yfir tímabil

Í eftirfarandi töflu má sjá:

- árleg áhrif mismunandi tegunda kostnaðar á ávöxtun fjárfestingar sem þú kannst að fá við lok ráðlags eignartímabils;
- þýðingu mismunandi kostnaðarflokka.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Að á fyrsta árinu fái þú til baka upphæðina sem þú fjárfestir (0% ársávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir afkomu í samræmi við meðalgóða sviðsmynd
- USD 10,000.00 fjárfestingu

| | Ef útganga er eftir 1 ár | Ef útganga er eftir 3 ár |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Heildarkostnaður | USD 176 | USD 607 |
| Árleg kostnaðaráhrif (*) | 1.8% | 1.8% hvert ár |

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ársávöxtun á eignartímabilinu. Til dæmis sést að ef þú hættir eftir ráðlagt eignartímabil er áætluð meðalávöxtun á ári 7.9% fyrir kostnað en 6.1% að frádrögnum kostnaði.

Sundurliðun kostnaðar

Í eftirfarandi töflu má sjá:

- árleg áhrif mismunandi tegunda kostnaðar á ávöxtun fjárfestingar sem þú kannst að fá við lok ráðlags eignartímabils;
- þýðingu mismunandi kostnaðarflokka.

| Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu | | Ef útganga er eftir 1 ár |
|---|--|--------------------------|
| Inngöngukostnaður | Við innheimtum ekki skráningargjald. | USD 0 |
| Útgöngukostnaður | Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð en einstaklingurinn sem selur þér afurðina kann að gera það. | USD 0 |
| Samfelldur kostnaður á hverju ári | | |
| Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld | 1.62% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári. | USD 162 |
| Viðskiptakostnaður | 0.14% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum fjárfestingar sem liggja til grundvallar afurðinni. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum. | USD 14 |
| Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður | | |
| Árangurstengd þóknun (og bókfærðir vextir) | Það er engin árangursþóknun fyrir þessa afurð. | USD 0 |

Hversu lengi ætti ég að halda í eignarhald og get ég tekið út fé eftir stuttan tíma?

ráðlagður geymslutími: 3 ár

Með hliðsjón af undirliggjandi fjárfestingum (fjárfestingum í hlutabréfum) sem og því markmiði að skapa stöðuga langtímaávöxtun um leið og tekið er tillit til áhættu er mælt með fjárfestingartíma sem er að lágmarki 3 ár. Það er ekkert hámark fyrir ráðlagt fjárfestingartímabil.

Hægt er að kaupa og selja einingar alla virka daga í Lúxemborg. Ef þú selur fyrir lok ráðlagðs eignartímabils getur ávöxtun verið frábrugðin ofangreindum sviðsmyndum.

Hvorki gjöld né sektir eru innheimtar fyrir að draga sig út úr fjárfestingu fyrir lok ráðlagðs eignartímabils.

Hvert sný ég mér ef ég er með kvörtun?

Allar kvartanir um starfsemi sjóðsins skal senda skriflega til rekstrarfélagsins eða til vörsluaðila, sem kemur þeim áleiðis til rekstrarfélagsins.

<https://cww.lu/>

C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A., P.O. Box 1141, L-1011 Luxembourg, Tölvupóstur: funds@cww.lu

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Frekari upplýsingar um sjóðinn, undirsjóðina og einingaflokkana sem þér standa til boða má finna í enskri útgáfu útboðslýsingarinnar og nýjustu ársskýrslu og hálfárslegu skýrslu sem gerðar voru fyrir allan sjóðinn, auk fyrri sviðsmýndaútreikninga, á eftirfarandi vefsvæði án endurgjalds: <https://cww.lu/>.

(a) <https://cww.lu/performance/priips/yearly-performance/?fundId=17404&isin=LU0429109886>

<https://cww.lu/performance/priips/scenarios/?fundId=17404&isin=LU0429109886>

(b) gögn um fyrri afkomu eru birt fyrir 10 ára tímabil og sviðsmýndargögn um fyrri afkomu eru birt mánaðarlega.