

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykluþplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vöru.

Vara

Macquarie Supranational Emerging Markets LC Bond Fund Class I EUR

Undirsjóður **Macquarie Fund Solutions**, Société d'Investissement à Capital Variable („SICAV“).

ISIN: LU1818617620

Nafn framleiðanda: Lemanik Asset Management S.A.

Heimilisfang: 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg

Vefsíða: <https://www.lemanigroup.com/>

Hringdu í (+352) 26 39 60 til að fá frekari upplýsingar.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ber ábyrgð á eftirliti með SICAV í tengslum við þetta lykluþplýsingaskjal.

Framleiðandi pakkaðrar og váttryggingatengdrar fjárfestingarafurðar (PRIIP) er með starfsleyfi í Lúxemborg.

Lemanik Asset Management SA er með starfsleyfi í Stórhertogadæminu Lúxemborg og undir eftirliti CSSF og er rekstrarfélag SICAV („rekstrarfélagið“).

Skjalið var birt þann 18 nóvember 2024.

Þú ert að fara að kaupa vöru sem er ekki einföld og gæti verið erfitt að skilja.

Hvaða vara er þetta?

Type: Hlutdeildarskírteini í Macquarie Supranational Emerging Markets LC Bond Fund („undirsjóðurinn“), sem er hluti af Macquarie Fund Solutions, fjárfestingarfélagi í Lúxemborg með breytilegt eigið fé sem uppfyllir skilyrði sem verðbréfasjóður (UCITS).

Tímabil: Hlutdeildarskírteini undirsjóðsins eru gefin út á skráðu formi. Undirsjóðurinn hefur ekki fastan líftíma og er stofnaður til ótakmarkaðs tíma, þó að hann geti einnig verið leystur upp með nauðungarinnlausn samkvæmt ákvörðun stjórnarmanna (i) ef hreint eignavirði hans hefur lækkað undir lágmarkseign sem talin er viðeigandi fyrir tilvist hans í þágu hlutdeildarhafa, eða (ii) ef breyting á efnahagslegum eða pólitískum aðstæðum hans myndi hafa verulega slæmar afleiðingar fyrir fjárfestingar hans, eða (iii) til að framkvæma fjárhagslega hagræðingu.

Markmið: Að veita fjárfestum núverandi tekjur og möguleika á vexti höfuðstóls til miðlungs og langs tíma.

Verðbréf eignasafns: Undir venjulegum kringumstæðum fjárfestir undirsjóðurinn fyrst og fremst í skuldabréfum og/eða verðbréfuðum skuldaskjölum sem eru gefin út eða tryggð af yfirþjóðlegum stofnunum. Þessir gerningar eru fyrst og fremst í staðbundnum gjaldmiðlum frá nýmarkaðsríkjum. Í minna mæli getur undirsjóðurinn einnig fjárfest í öðrum skuldabréfum og/eða öðrum verðbréfuðum skuldaskjölum, peningamarkaðsgerningum og reiðufé þegar fjárfestingarstjóri býst við að ávöxtun þessara verðbréfa stuðli að því að uppfylla fjárfestingarmarkmið undirsjóðsins og/eða til að auka seljanleika. Að minnsta kosti 50% af fjárfestingum undirsjóðsins verða sjálfbærar fjárfestingar. Undirsjóðurinn getur fjárfest allt að 10% af hreinni eign sinni í kinverskum skuldabréfum í gegnum China Bond Connect. Undirsjóðurinn getur notað fjármálagerninga til að stýra stöðu sinni gagnvart ýmsum fjárfestingaráhættum (áhættuvörn) og til að leita eftir fjárfestingarhagnaði.

Fjárfestingarferli: Fjárfestingarstjórinn stýrir undirsjóðnum á virkan hátt og er ekki bundinn af neinu viðmiði. Undirsjóðurinn stuðlar að umhverfislegum og/eða félagslegum eiginleikum, eins og nánar er lýst í útboðslýsingu.

Viðmið: JPM Government Bond Index-Emerging Markets Global Diversified. Viðmiðið er árangursviðmiðun og undirliggjandi eignasafn undirsjóðsins getur verið verulega frábrugðið samsetningu viðmiðsins.

Tekjur sem undirsjóðurinn aflar safnast saman í hreinu eignavirði þessa flokks og eru ekki greiddar út.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir: Ekki er víst að þessi undirsjóður henti fjárfestum sem vilja taka fé sitt út innan 5 ára. Þessi vara er fyrir fagfjárfesta með góða fjárfestingarþekkingu, sem sækjast eftir hækkuðu höfuðstóls til meðallangs til langs tíma í gegnum sjóð í virkri stýringu sem fjárfestir í skuldabréfum og/eða verðbréfuðum skuldaskjölum sem eru gefin út eða tryggð af yfirþjóðlegum stofnunum. Fjárfestar ættu að leitast við að fjárfesta í að minnsta kosti fimm ár og ættu að gera sér grein fyrir því að höfuðstóll þeirra er í hættu og að verðmæti fjárfestingar þeirra og allar afleiddar tekjur gætu lækkað eða hækkað. Sérstök afkomuáhætta felur í sér hækkingu markaðsvexti og lækkingu gengi gjaldmiðla nýmarkaðsríkja.

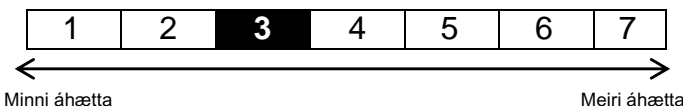
Vörsluaðili: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Skjöl og aðrar upplýsingar: Þessar lykulfjárfestaupplýsingar innihalda hugsanlega ekki allar þær upplýsingar sem þú þarft. Fyrir frekari upplýsingar um undirsjóðinn, um aðra hlutdeildarflokka þessa undirsjóðs og um aðra undirsjóði, eða til að fá ókeypis eintak af útboðslýsingu eða árs- og hálfársráskýrslum ásamt öðrum hagnýtum upplýsingum, vinsamlegast farðu á www.macquarieim.com/investments/products/macquarie-fund-solutions, eða hafðu samband við Macquarie Fund Solutions að 11/13, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg, Stórhertogadæmið Lúxemborgar. Þessi skjöl eru fánleg á ensku.

Hlutabréfaverð: Nýjustu hlutdeildarverð undirsjóðsins eru birt á innlendra vefsíðu Morningstar í þínu landi.

Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Áhættuvísir



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú eigir vöruna í 5 ár.

Yfirlitsáhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vöru. Það sýnir hversu líklegt er að varan tapi fé vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 3 af 7, sem er miðlungslágur áhættuflokkur. Þetta metur hugsanlegt tap vegna framtíðarárangurs á miðlungslágu stigi og slæmar markaðsaðstæður eru ólíklegar til að hafa áhrif á getu undirsjóðsins til að greiða þér.

Aðrar mikilvægar áhættur sem tengjast undirsjóðnum og koma ekki fram í yfirlitsáhættuvísinum eru settar fram í útboðslýsingu í kaflanum „Áhættusjónarmið“.

Atburðarrás rekstrarafkomu

Hvað þú færð úr þessari vöru fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um það.

Óhagstæðar, miðlungs og hagstæðar sviðmyndir sem sýndar eru, eru dæmi um verstu, miðlungs og bestu frammistöðu vörunnar á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími:	5 ár		
Dæmafjárfesting:	10 000 EUR		
	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár	
Sviðsmyndir			
Lágmarks	Það er engin lágmarkstrygging á ávöxtun ef þú innleysir fyrir 5 ár. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.		
Álag	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	6 860 EUR	6 840 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-31.40%	-7.31%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	8 210 EUR	8 750 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-17.90%	-2.64%
Hóflagt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	9 940 EUR	10 220 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-0.60%	0.44%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	12 770 EUR	11 900 EUR
	Meðal arðsemi á ári	27.70%	3.54%

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, en hugsanlega ekki allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við afar erfiðar markaðsaðstæður.

Óhagstæð sviðsmynd: Þessi tegund sviðsmyndar átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðmið eins og fram kemur í útboðslýsingunni á milli 31 mars 2017 og 31 mars 2022.

Miðlungs sviðsmynd: Þessi tegund sviðsmyndar átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðmiðið eins og fram kemur í útboðslýsingunni á milli 31 ágúst 2016 og 31 ágúst 2021.

Hagstæð sviðsmynd: Þessi tegund af sviðsmynd átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðmiðið eins og fram kemur í útboðslýsingunni á milli 29 janúar 2016 og 29 janúar 2021.

Hvað gerist ef Lemanik Asset Management S.A. er ekki fær um að greiða upphæðina?

Fjárfestir þessarar vöru mun ekki verða fyrir fjárhagslegu tjóni vegna vanskila fjárfestingarstjórans, rekstrarfélagsins, þar sem undirsjóðurinn er talinn vera aðskilin eining með aðgreindar eignir.

SICAV er ekki hluti af neinu fjárfestingarbóta- eða tryggingarkerfi.

Hver er kostnaðurinn?

Aðillinn sem ráðleggur eða selur þér þessa vöru gæti rukkað þig um aukakostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna þær fjárhæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú átt vöruna. Fjárhæðirnar sem sýndar eru hér eru skýringar byggðar á dæmi um fjárfestingarfjárhæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Fyrsta árið færðu til baka þá fjárhæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur eignarhaldstímabil höfum við gert ráð fyrir að varan virki eins og sýnt er í miðlungs sviðsmyndinni.
- EUR 10000 er fjárfest.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	98 EUR	510 EUR
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1.0%	1.0% hvert ár

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú innleysir fjárfestingu þína eftir ráðlagðan eignarhaldstíma er því spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 1.4% fyrir kostnað og 0.4% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu		Ef útganga er eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Við rukkum ekki inngöngugjald.	0 EUR
Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru, en aðilinn sem selur þér vöruna kann að gera það.	0 EUR
Samfelldur kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld	0.83% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	83 EUR
Viðskiptakostnaður	0.15% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	15 EUR
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Árangurstengd þóknun (og bókfærðir vextir)	Það er engin árangursþóknun fyrir þessa vöru.	0 EUR

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

Ráðlagður eignarhaldstími: 5 ár

Stytttri eignarhaldstími getur valdið tapi vegna skammtímabreytinga á verðmæti verðbréfa og gengi gjaldmiðla.

Þú getur lagt inn pantanir um að kaupa eða selja hlutdeildarskírteini í undirsjóðnum á hvaða tíma sem er. Pantanir sem berast á virkum degi í Lúxemborg fyrir klukkan 12:00 að staðartíma í Lúxemborg verða afgreiddar á hlutdeildarskírteinisverði þess dags.

Þegar þú selur snemma muntu ekki þurfa að greiða nein gjöld eða sektir sem tengjast innlausn innan ráðlagðs eignarhaldstíma. Vinsamlega skoðið útgöngukostnað sem lýst er í kaflanum „Hver er kostnaðurinn?“.

Hvert sný ég mér ef ég er með kvörtun?

Hver hlutdeildarhafi sem er ekki sáttur við reynslu sína sem fjárfestir í SICAV ætti að hafa samband við rekstrarfélagið í samræmi við gildandi stefnu um meðferð kvartana sem er aðgengileg á <https://www.lemanikgroup.com/governance-asset-management/>.

Hver hlutdeildarhafi getur einnig átt rétt á að kvarta til neytendaverndardeildar fjármálaeftirlitsins í Lúxemborg (CSSF) sem er aðgengilegt á <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>.

Fjárfestar geta einnig haft samband við Lemanik Asset Management S.A. að 106 route d'Arlon, L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg, til að leggja fram kvörtun.

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Þetta lykilupplýsingaskjal inniheldur hugsanlega ekki allar þær upplýsingar sem þú þarft. Fyrir frekari upplýsingar um undirsjóðinn, um aðra hlutdeildarflokka þessa undirsjóðs og um aðra undirsjóði, eða til að fá ókeypis eintak af útboðslýsingunni eða árs- og hálfársrýslum, vinsamlegast farðu á www.macquarieim.com/investments/products/macquarie-fund-solutions, eða hafðu samband við Macquarie Fund Solutions að 11/13, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg, Stórhertogadæmið Lúxemborgar. Þessi skjöl eru fánleg á ensku.

Þú getur fundið upplýsingar sem tengjast fyrri árangri vörunnar í allt að 10 ár ef þær eru tiltækar og fyrri útreikninga á árangurssviðsmyndum á:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Macquarie_LU1818617620_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Macquarie_LU1818617620_en.pdf