

## Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykluþýllýsingar 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 vörur.

## Vara

### Macquarie Emerging Markets Debt Sovereign ESG Fund Flokkur I USD M(Dist.)

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

ISIN: LU2212078153

Nafn framleiðanda: Lemanik Asset Management S.A.

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

Vefsíða: <https://www.lemanikgroup.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 lykluþýllýsingaskjal.

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 17 júní 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 Emerging Markets Debt Sovereign ESG 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 stöðu í fjölbreyttu safni af ríkisskuldabréfum og hálfgerðum ríkisskuldabréfum nýmarkaðsríkja í Bandaríkjadöllum og að skila árangri í formi hækkunar höfuðstóls og tekna.

**Verðbréf eignasafns:** Undir venjulegum kringumstæðum fjárfestir undirsjóðurinn fyrst og fremst í ríkisskuldabréfum og hálfgerðum ríkisskuldabréfum nýmarkaðsríkja í Bandaríkjadöllum. Undirsjóðurinn kann einnig að vera með stöðu í öðrum tegundum nýmarkaðsskuldula og afleiðna þeirra, þar með talið en ekki takmarkað við yfirþjóðleg skuldabréf og fyrirtækjaskuldabréf, skuldabréf í staðbundnum gjaldmiðlum og framvirkum gjaldmiðlasamningum. Undirsjóðurinn getur fjárfest allt að 10% af eignum sínum í kínverskum skuldabréfum í gegnum China Bond Connect. Undirsjóðurinn getur fjárfest í ómetnum skuldabréfum, skuldabréfum með hárrí ávöxtunarkröfu fyrir allt að 100% af hreinni eign sinni og skuldabréfum í vanskilum fyrir allt að 10% af hreinni eign sinni. Undirsjóðurinn getur fjárfest allt að 10% af hreinni eign sinni í skilyrtum breytanlegum skuldabréfum. Undirsjóðurinn má ekki fjárfesta meira en 25% af hreinni eign sinni í einu nýmarkaðsríki. 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 hefur fullan ákvörðunarrétt á samsetningu eignasafnsins.

Fjárfestingarstjórinn mun leitast við að fjárfesta í fjölbreyttu safni nýmarkaðsskuldabréfa með áherslu á ríkisskuldabréf og hálfgerð ríkisskuldabréf í Bandaríkjadöllum á nýmörkuðum. Undirsjóðurinn stuðlar að umhverfislegum og/eða félagslegum markmiðum, eins og nánar er lýst í útboðslýsingunni.

**Viðmið:** JPM EMBI Global Diversified. Viðmiðið er árangursviðmiðun og undirbyggjandi eignasafn undirsjóðsins getur verið verulega frábrugðið samsetningu viðmiðsins.

Allar tekjur sem aflað er eru gefnar upp mánaðarlega. Þú getur valið að annað hvort fá slíkar tekjur greiddar í reiðufé eða endurfjárfesta í undirsjóðnum.

**Fyrirhugaður almennur fjárfestir:** Ekki er víst að þessi undirsjóður henti fjárfestum sem hyggjast taka fé sitt út innan 3 ára. Þessi vara er fyrir almenna fjárfesta með grunnþekkingu á fjárfestingum, sem sækjast eftir vexti í gegnum sjóð í virkri stýringu sem fjárfestir í nýmarkaðsskuldabréfum í Bandaríkjadöllum. Fjárfestar ættu að leitast við að fjárfesta í að minnsta kosti þrjú ár og ættu að gera sér grein fyrir því að höfuðstóll þeirra er í hættu og að verðmæti fjárfestingar þeirra og allar afleiðdar tekjur geta lækkað sem og hækkað. Sérstök afkomuáhætta felur í sér hækkandi markaðsvexti, lækkanði lánstraust útgefenda skuldabréfa og óvenjulegar markaðsaðstæður.

**Vörsluáðili:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch

**Skjöl og aðrar upplýsingar:** Þessar lykluþýllýsingar 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 útboðslýsingunni eða árs- og hálfárskýrslum ásamt öðrum hagnýtum upplýsingum, vinsamlegast farðu á [www.macquarieim.com/investments/products/macquarie-fund-solutions](http://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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Minni áhætta → Meiri áhætta



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

Yfirlitsáhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. 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.

**Verið meðvítuð um gjaldeyrisáhættu. Þú færð greiðslur í öðrum gjaldmiðli, þannig að endanleg ávöxtun sem þú færð fer eftir gengi gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki tekin til greina í vísinum sem sýndur er hér að ofan.**

Aðrar mikilvægar áhættur sem tengjast undirsjóðnum og koma ekki fram í yfirlitsáhættuvísinum eru settar fram í útboðslýsingunni 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.

Óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu aðstæðurnar sem sýndar eru, eru myndskreytingar með verstu, miðlungs og bestu frammistöðu vörunnar undanfarnin 10 ár. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími:	5 Ára	
Dæmafjárfesting:	10000 USD	
	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	4560 USD	4910 USD
	Meðal arðsemi á ári	-54.40%	-13.26%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	7420 USD	8210 USD
	Meðal arðsemi á ári	-25.80%	-3.87%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10320 USD	11840 USD
	Meðal arðsemi á ári	3.20%	3.44%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	11530 USD	13530 USD
	Meðal arðsemi á ári	15.30%	6.23%

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 október 2017 og 31 október 2022.

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

Hagstæð sviðsmynd: Þessi tegund af sviðsmynd átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðmið eins og fram kemur í útboðslýsingunni á milli 31 desember 2015 og 31 desember 2020.

## 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 fjárfestingarþóta- 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

Tölflurnar 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.

- USD 10000 er fjárfest.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	110 USD	620 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1.1%	1.1% 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 3,6% fyrir kostnað og 2,5% eftir kostnað.

## Samsetning kostnaðar

Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu		Ef útganga er eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Við rukkum ekki inngöngugjald.	0 USD
Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru, en aðilinn sem selur þér vöruna kann að gera það.	0 USD
Samfelldur kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld	0,92% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	92 USD
Víðskiptakostnaður	0,18% 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.	18 USD
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Árangurstengd þóknun (og bókfærðir vextir)	Það er engin árangursþóknun fyrir þessa vöru.	0 USD

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

Ráðlagður eignarhaldstími: 5 ár

Styttri 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 18:00 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 hálfársrýskýrslum, vinsamlegast farðu á [www.macquarieim.com/investments/products/macquarie-fund-solutions](http://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\\_LU2212078153\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Macquarie_LU2212078153_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_Macquarie\\_LU2212078153\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Macquarie_LU2212078153_en.pdf)