

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 Global Listed Real Assets Fund Flokkur I EUR

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

ISIN: LU2212081967

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 28 ágúst 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 Global Listed Real Assets 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 hlutdeildarhöfum hækkan höfuðstóls, dreifingu og verðbólgunæmi með því að nýta verðbréf sem eru talin veita stöðu í rauneignum auk þess að ná betri árangri en skilgreint sérsniðið viðmið.

Verðbréf eignasafns: Undir venjulegum kringumstæðum fjárfestir undirsjóðurinn fyrst og fremst í alþjóðlegum hlutabréfum á sviði náttúruauðlinda, hrávörulutabréfum, alþjóðlegum fasteignahlutabréfum, þar með talið fasteignafjárfestingarsjóðum („REITs“), alþjóðlega skráðum hlutabréfum á sviði innviða, verðtryggðum skuldabréfum, skuldabréfum í fjárfestingarflokki og með hárrí ávöxtunarkröfu og samsettum fjármálaafurðum eins og verðbréfum tryggðum með fasteignaveðum („MBS“), verðbréfum tryggðum með veðum í atvinnuhúsnæði, eignatryggðum verðbréfum („ABS“) einkaaðila, ABS fyrir íbúðarhúsnæði, vísitölum verðbréfa tryggðum með fasteignaveðum í atvinnuhúsnæði og fasteignalánafningum („CMOs“). Ennfremur getur hann einnig fjárfest í verðbréfum sem teljast hæf framseljanleg verðbréf og veita stöðu í lánatengdum verðbréfum, hlutabréfum, reiðufé (í mismunandi gjaldmiðlum) og öðrum eignaflokkum. Undirsjóðurinn getur notað fjármálagerninga til að stýra stöðu sinni gagnvart ýmsum fjárfestingaráhættum (áhættuvörn) og til að leita eftir fjárfestingarhagnaði. Undirsjóðurinn stuðlar að umhverfislegum og/eða félagslegum markmiðum, eins og nánar er lýst í útboðslýsingunni.

Fjárfestingarferli: Fjárfestingarstjórnir stýrir undirsjóðnum á virkan hátt og er ekki bundinn af neinu viðmiði. Aðferðin er að fjárfesta í eignum sem tengjast almennri verðbólgu og í greinum þar sem búist er við að framboð og eftirspurn muni leiða til staðbundins verðbólguþrýstings. Til að ná þessari fjárfestingarstefnu er leitast við að veita verðbólguleiðrétta („raun-“) ávöxtun með tekjum og hækkan höfuðstóls.

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 hyggjast taka fé sitt út innan 7 ára. Þessi vara er fyrir fagfjárfesta með góða fjárfestingarþekkingu, sem sækjast eftir hækkan höfuðstóls, dreifingu og verðbólgunæmi í gegnum sjóð í virkri stýringu sem fjárfestir í verðbréfum sem veita stöðu í rauneignum. Fjárfestar ættu að leitast við að fjárfesta í að minnsta kosti sjö 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 sem og hækkað. Sérstök árangursáhætta felur í sér hugsanlega óhagstæða pólitíska, efnahagslega eða félagslega þróun og lækkanði gengi gjaldmiðla.

Vörsluaðili: 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 hálfársrýskýrslum 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

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 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur. Þetta metur hugsanlegt tap vegna framtíðarárangurs á miðlungs stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu haft 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.

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

Ráðlagður eignartími:	5 Ára	
Dæmafjárfesting:	10000 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	2570 EUR	2860 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-74.30%	-22.15%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	8500 EUR	9190 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-15.00%	-1.68%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10440 EUR	12730 EUR
	Meðal arðsemi á ári	4.40%	4.95%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	12870 EUR	14420 EUR
	Meðal arðsemi á ári	28.70%	7.60%

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 skattstöðu 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 viðeigandi viðmið á milli 31 mars 2015 og 31 mars 2020.

Miðlungs sviðsmynd: Þessi tegund sviðsmyndar átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðeigandi viðmið á milli 31 maí 2018 og 31 maí 2023.

Hagstæð sviðsmynd: Þessi tegund af sviðsmynd átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðeigandi viðmið á milli 29 júlí 2017 og 29 júlí 2022.

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 rúkað 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.
- EUR 10000 er fjárfest.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	132 EUR	825 EUR
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1.3%	1.3% 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 6.2% fyrir kostnað og 4.9% 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	1.19% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	119 EUR
Víðskiptakostnaður	0.13% 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.	13 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

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 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 hálfársrýskýrslum, 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_LU2212081967_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Macquarie_LU2212081967_en.pdf