

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn:	INCOMETRIC FUND - Global Valor B Cap
Identifier:	LU0471596105
Tillverkare:	Adepa Asset Management S.A.
Kontaktuppgifter:	www.adepa.com
Telefon:	Ring +352 26 89 80 - 1 för mer information
Behörig myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av Adepa Asset Management S.A. vad gäller detta faktablad.
Datum:	14 oktober 2024

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Delfonden är en del av INCOMETRIC FUND, som är organiserad i enlighet med lagstiftningen i Storhertigdömet Luxemburg som en gemensam investeringsfond. Denna fond är auktoriserad och övervakas i Luxemburg av CSSF. Förvaringsinstitutet är Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Löptid

Investeringshorisonten är på medellång sikt och bör vara minst 4 år.

Mål

Delfondens investeringsmål är att uppnå en totalavkastning i sin referensvaluta genom att aktivt förvalta en diversifierad portfölj som investerar i världsomspännande aktier med särskilt fokus på medelstora företag med börsvärde.

Delfonden kan dessutom investera i UCITS/UCI:s aktiefonder, inklusive godkända börshandlade fonder (ETF) som huvudsakligen investerar i aktier, med en maximal exponering på 30 % av delfondens nettotillgångsvärde.

Den tidigare nämnda investeringsstrategin motsvarar för investerarna en måttlig investeringsrisk.

För treasury-ändamål kan delfonden också investera i likvida instrument enligt kriterierna i artikel 41(1) i 2010 års lag, såsom (men inte begränsat till) penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder och bankinlåning.

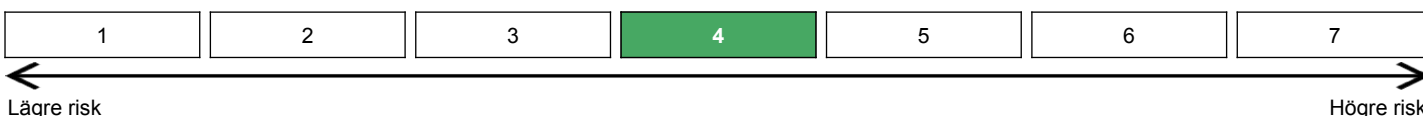
Delfonden kan inneha extra likvida tillgångar som är begränsade till banktillgångar i sikt med högst 20 % av delfondens nettotillgångar för att täcka aktuella eller exceptionella betalningar, eller under den tid som krävs för att återinvestera i godkända tillgångar som tillhandahålls enligt artikel 41(1) i lagen från 2010 eller under en tidsperiod som är absolut nödvändig vid ogynnsamma marknadsförhållanden. Tilläggslikvida tillgångar inkluderar inte bankinlåning, penningmarknadsinstrument, penningmarknadsfonder och andra instrument som uppfyller kriterierna i artikel 41(1) i 2010 års lag. För säkrings- och investeringsändamål kan delfonden använda finansiella derivatinstrument produkter som handlas på en reglerad marknad och/eller över disk (OTC), förutsatt att de är kontrakterade med förstklassiga finansinstitut specialiserade på denna typ av transaktioner.

Målgrupp

Reserverade för finansiella intermediärer och denominerade i euro. Minsta initiala investering: EUR 10,000.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator:



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten fram till 4 Åren.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Andra risker: Kreditrisk, Likviditetsrisk, Motpartsrisk, Operativ risk, Derivatrisk, Valutarisk, Event risk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier:

Rekommenderad innehavstid: 4 Åren Exempel på investering: 10 000 EUR		Om du efter 1 År löser in	Om du efter 4 Åren löser in
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 340,00 EUR	3 730,00 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-56,60 %	-21,85 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 930,00 EUR	7 590,00 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,70 %	-6,66 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 440,00 EUR	12 910,00 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,40 %	6,59 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 010,00 EUR	21 140,00 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	50,10 %	20,58 %
Minimum	Du kan förlora hela eller delar av din investering.		

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för under de senaste 10 Åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Ogynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31/12/2021 och 31/12/2022 (Om du efter 1 År löser in), 31/08/2021 och 24/09/2024 (Om du efter 4 Åren).

Måttligt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 24/04/2019 och 28/04/2020 (Om du efter 1 År löser in), 31/03/2020 och 26/03/2024 (Om du efter 4 Åren).

Gynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31/03/2020 och 30/03/2021 (Om du efter 1 År löser in), 30/08/2017 och 31/08/2021 (Om du efter 4 Åren).

Vad händer om Adepa Asset Management S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens investeringar hålls separat från tillgångarna hos Adepa Asset Management S.A. i egenskap av fondförvaltningsbolag och från motsvarande depåbank. Du kommer således inte att förlora din investering i händelse av Adepa Asset Management S.A eventuella insolvens.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR investeras.

Kostnader över tid	Om du efter 1 År löser in	Om du efter 4 Åren löser in
Totala kostnader	1 049,44 EUR	3 624,05 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	10,49%	7,02%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 12,33 % före kostnader och 5,30 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar konsekvenserna om du lämnar efter 1 År.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen

Teckningskostnader	5,00% of the amount you pay in when entering this investment. Detta är det högsta belopp som du kan betala och det kan vara lägre.	500,00 EUR
Inlösenkostnad	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det	0,00 EUR

Löpande kostnader som tas ut varje år

Förvaltnings- och andra administrativa- eller driftskostnader	2,79% of the value of your investment per year.	279,28 EUR
Transaktionskostnader	1,36% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar.	136,18 EUR

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

Resultatrelaterade avgifter	Den prestationsbaserade avgiften betalas ut om avkastningen vid slutet av resultatperioden överstiger tröskelvärdet. "Hurdle Rate" är MSCI World Index noterat i euro över 12 månader med + 10 % per resultatperiod. Prestationsbaserad avgift 10% över MSCI World Index noterat i Euro. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	157,78 EUR
-----------------------------	--	------------

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 4 Åren

Denna fond har ingen minsta innehavstid, men har skapats för på medellång siktinvesteringar. Du bör därför vara beredd på att stanna kvar i din investering i minst 4 år. Du kan dock ta ut din investering på vilken bankdag som helst i Luxemburg.

Hur kan jag klaga?

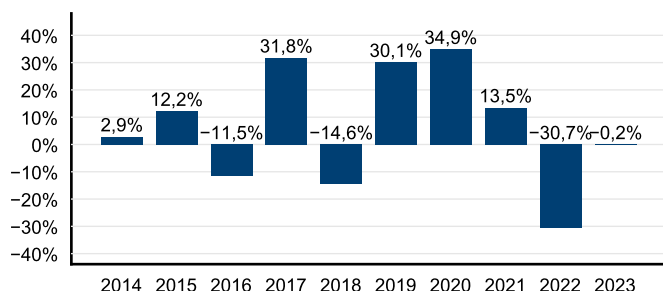
Om du vill lämna in ett klagomål om denna fond eller om den person som sålde denna fond till dig eller gav dig råd om denna fond kan du göra det på följande sätt:

Per telefon: Du kan lämna ditt klagomål på telefonnummer +352 26 89 80 80 - 1.

E-post eller post: Du kan lämna ditt klagomål via e-post till infocenter@adepa.com eller per post till Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

Webbplats: Du kan rikta ditt klagomål till oss på vår webbplats "www.adepa.com" i avsnittet "Kontakt".

Övrig relevant information



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

De kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare.

Resultat visas efter avdrag för årliga avgifter. Eventuella tecknings- och inlösenavgifter är undantagna från beräkningen. Den angivna aktieklassen har varit 6 januari 2010 på krok. Det historiska resultatet beräknades på följande sätt EUR beräknad.

De månatliga beräkningarna av tidigare resultatscenarier finns på följande adress

https://www.adepa.com/priip-files/LU0471596105_scenario_export.csv