

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

Vector Navigator S

Vector Asset Management

ISIN: LU1252715021

www.vector.lu

Ring +35226976427 för mer information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av Vector Asset Management vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Vector Asset Management är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum för offentliggörande: 12 februari 2024

Mål

Typ

Fonden är en s.k. UCITS-fond som har emitterats i Luxemburg.

Löptid

Delfonden har en obestämd löptid. Företaget har rätt att säga upp förvaltningen av delfonden med en uppsägningstid på sex månader genom ett tillkännagivande i Official Gazette och vidare i sin års- eller halvårsrapport. Information om inlösenalternativ finns i fondens prospekt. Fonden är öppen.

Mål

Målet med investeringsstrategin är att uppnå högsta möjliga värdetillväxt genom att investera i globala aktier denominerade i EUR. Fondens jämförelseindex är MSCI World All Countries Index. Fonden förvaltas aktivt enligt fastlagda mål och fondförvaltaren kan när som helst avvika från jämförelseindex helt eller delvis.

Målgrupp

Investerare bör vara medvetna om att delfondens investeringsstrategi är spekulativ och medför betydande risk. Det finns ingen garanti för att delfondens investeringsmål, inklusive dess mål för portföljövervakning och diversifiering, kommer att uppnås och resultatet kan variera över tid. Denna delfond kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år. UCITS-fonden riktar sig till privata och professionella kunder samt godkända motparter som söker allmän förmögenhetsskapande/optimering med en medellång till lång investeringshorisont på mer än 7 år. Denna UCITS-fond är en produkt för investerare med viss grundläggande kunskap om och erfarenhet av finansiella produkter. Sådana investerare ska kunna klara av förluster (upp till hela det investerade kapitalet) och fäster ingen vikt vid kapitalskydd.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år.

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 förmåga att betala dig.

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

Resultat-scenarier

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 produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 7 år Exempel på investering : EUR 10 000		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1 770 EUR	1 220 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-82,3 %	-25,9 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 310 EUR	10 010 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-16,9 %	0,0 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 630 EUR	16 480 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	6,3 %	7,4 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13 460 EUR	22 830 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	34,6 %	12,5 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativt scenariot inträffade för en investering mellan 12/2021 och 01/2024.

Det neutralt scenariot inträffade för en investering mellan 12/2013 och 12/2020.

Det positivt scenariot inträffade för en investering mellan 04/2012 och 04/2019.

Vad händer om Vector Asset Management inte kan göra några utbetalningar?

Om företaget kommer på obestånd kommer det inte att ha någon direkt inverkan på din inlösen eftersom fondens tillgångar, enligt lag, är åtskilda från investeringsbolaget vid händelse av insolvens. Investeringsbolaget kommer inte att utgöra en del av gäldenärens samlade tillgångar utan hanteras separat.

Vilka är kostnaderna?

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

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.
- EUR 10 000 investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader EUR	520 EUR	2 490 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	5,2 %	3,0 % per år

(*) 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 10,4 % före kostnader och 7,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		
Teckningskostnader	298 EUR	3,00 % av det belopp du betalar in när du går in i denna investering
Inlösenkostnader	0 EUR	Vi debiterar ingen uttagsavgift för denna produkt
Löpande kostnader tas ut varje år		
Transaktionskostnader	12 EUR	0,12 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	214 EUR	2,16 % av värdet på din investering per år
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	0 EUR	20 % av fondens avkastning som överstiger jämförelseindexet MSCI World All Countries Index i EUR (Bloomberg-kod MDWD) under ett räkenskapsår. Avkastningen mäts i förhållande till tidigare historiskt högsta nivå (s.k. high watermark).
Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interests)

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

Rekommenderad innehavstid: 7 år.

Denna produkt är lämplig för åtminstone långsiktiga investeringar. Andelar i fonden kan i allmänhet returneras samtliga värderingsdagar.

Hur kan jag klaga?

Du hittar information om hur du skickar in ett klagomål om Vector på www.vector.lu

Övrig relevant information

Delfondens förvaringsinstitut är RBC Investor Services Bank S.A. Prospektet inklusive förvaltningsbestämmelserna och de aktuella års- och halvårsrapporterna finns gratis på engelska på vår webbplats www.vector.lu. Ytterligare praktisk information samt aktuella andelspriser publiceras regelbundet på www.fundinfo.com. Information om förvaltningsbolagets nuvarande ersättningspolicy finns på hemsidan www.vector.lu. En papperskopia kan begäras från förvaltningsbolaget utan kostnad. Delfonden är auktoriserad i Luxemburg, Belgien, Frankrike, Tyskland, Spanien och Sverige och står under tillsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier.