

Faktablad

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

CB EUROPEAN QUALITY FUND - European Equity Fund en delfond i CB EUROPEAN QUALITY FUND

Klass I ISIN: LU0806934948

Produkttillverkare: CB Asset Management AB

E-post: info@cbfonder.se. Adress: Strandvägen 5B SE-114 51 Stockholm – E-post: info@cbfonder.se – Telefon: +46 (0)8 566 133 10 för mer information.

Förvaltningsbolag: Luxcellence Management Company S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CB EUROPEAN QUALITY FUND är auktoriserad i Luxemburg.

Faktabladets utfärdandedatum: 17.01.2023

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

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är en delfond i CB EUROPEAN QUALITY FUND, en öppen paraplyfond, som är organiserad som ett luxemburgskt investeringsbolag med begränsat ansvar och rörligt kapital (ett "SICAV-bolag"), en investeringsfond i form av ett fondföretag.

Löptid

Produktens livslängd är inte begränsad.

Mål

Produktens mål är att uppnå långsiktig kapitaltillväxt genom att främst investera i aktier som handlas på de europeiska finansmarknaderna i de länder som är representerade i MSCI Europe Net Index.

Produkten förvaltas aktivt med hänvisning till ett jämförelseindex. Jämförelseindexet används endast för att beräkna den resultatrelaterade avgiften och definiera investeringsländerna utan begränsningar för tillgångsallokeringen i portföljen. Jämförelseindexet har inte valts för att uppnå de ESG-egenskaper som produkten främjar och är därför inte anpassat till de ESG-egenskaper som produkten främjar. Investeringsförvaltaren genomför en fundamental analys av målföretagen, integrerar ESG-faktorer i sin investeringsbeslutsprocess och tenderar att välja företag som är inriktade mot positiva ESG-faktorer, särskilt när det gäller hållbarhetsfrågor som ekologiska effekter, utsläpp av växthusgaser, avfall och hantering av farliga material, affärsmodellens motståndskraft, arbetsvillkor eller arbetstagares hälsa och säkerhet (i enlighet med artikel 8 i SFDR).

Produkten kan som komplement innehålla likvida tillgångar som kommer att vara denominerade i euro.

Produkten kan ingå transaktioner avseende noterade terminer och optioner på finansiella instrument för investering och/eller säkring (exklusive transaktioner i valuta och valutaterminskontrakt). Dessa transaktioner används endast i den mån de inte hindrar kvaliteten på produktens placeringsinriktning. För att uppnå sitt mål kan produkten investera i noterade säljoptioner på värdepapper eller index relaterade till de marknader som nämns i placeringsinriktningen.

Icke-noterade derivatinstrument (även kallade OTC-derivatinstrument), vars motparter uteslutande är förstklassiga institut, kan användas för att säkra referensvalutan för dessa.

Eventuella intäkter som erhålls av produkten återinvesteras (tillväxtandelsklass).

Målgrupp

Denna produkt är avsedd endast för institutionella investerare och är inte lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Det senaste prospektet och de senaste periodiska rättsliga dokumenten samt all annan praktisk information kan erhållas kostnadsfritt på engelska från Luxcellence Management Company S.A., 2 rue Jean l'Aveugle, L-1148 Luxembourg, Storhertigdömet Luxemburg eller på följande adress: www.luxcellence.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



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

Den sammanfattande riskindikatorn utgår från att du behåller produkten till förfalldagen för den rekommenderade innehavstiden (5 år).

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. 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.

Riskkategori 4 återspeglar måttliga vinster och/eller förluster för portföljen. Detta beror på investeringar i aktier på den europeiska marknaden.

Kapitalet är inte garanterat.

Betydande risk(er) för produkten som inte beaktas i denna indikator inkluderar följande:

Risk kopplad till användning av derivatinstrument: Produkten använder derivatinstrument, vilket är finansiella instrument vars värde beror på värdet på en underliggande tillgång. Därför kan fluktuationer i priset på en underliggande tillgång, även om de är små, leda till betydande variationer i priset på motsvarande derivatinstrument. Vid användning av OTC-derivat finns det en risk för att motparten till transaktionerna helt eller delvis inte uppfyller sina avtalsenliga skyldigheter. Detta kan leda till en ekonomisk förlust för produkten.

Likviditetsrisk: Produkten investerar i illikvida investeringar (i synnerhet men inte begränsat till fastighetstillgångar och tillgångar av riskkapitaltyp) som kan vara svåra att sälja inom rimlig tid och det finns ingen garanti för att produktens likviditet alltid kommer att vara tillräcklig för att uppfylla begäranden om inlösen vid den tidpunkt då de görs. Dessutom kan produkten investera i investeringar som är föremål för en inlösningsperiod eller är slutna. Eventuell brist på likviditet kan påverka likviditeten för en produkts andelar och värdet på dess investeringar. När andelsägare har rätt att begära inlösen av sina andelar kan därför behandlingen av begäranden om inlösen försenas, även vid brist på likviditet som kan göra det svårt att fastställa substansvärdet per andel för produktens andelar och kan därmed leda till ett tillfälligt stopp för emission och inlösen av andelar.

Mer information om riskerna med produkten finns i avsnittet om risk i prospektet.

Resultatscenarier

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 under de senaste 5 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Investering 10 000 euro

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 740 EUR	3 180 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-32,6 %	-20,5 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 830 EUR	3 180 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,7 %	-20,5 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 690 EUR	14 150 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	6,9 %	7,2 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13 930 EUR	19 500 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	39,3 %	14,3 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under rekommenderad innehavstid enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 euro.

Vad händer om Priip-produktutvecklaren inte kan göra några utbetalningar?

Produktutvecklaren innehar vanligtvis inte tillgångar i produkten och har ingen skyldighet att göra utbetalningar eftersom produktutformningen inte avser att sådana betalningar görs. Investerare kan dock drabbas av förlust om produkten eller förvaringsinstitutet inte kan göra utbetalningar. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning som kan kompensera, helt eller alls, för denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över följande olika innehavstider. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. 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.

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.

Investering 10 000 euro	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	160 EUR	1 170 EUR
Inverkan på avkastningen per år	1,6 %	1,7 %

Kostnadssammansättning

Investering 10 000 euro och årliga kostnadseffekter om du löser in efter 1 år

Engångskostnader vid teckning eller inlösen	Teckningskostnader	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för din investering. Detta är det mesta du kommer att betala och du kan få betala mindre. Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar.	ingen	0 EUR
	Inlösenkostnader	Effekten av kostnaderna för att lösa in din investering när den förfaller. Detta är det mesta du kommer att betala och du kan få betala mindre.	ingen	0 EUR
	Konverteringsavgifter	Om tillämpligt. Se avsnitten om konvertering i prospektet för tillämpliga situationer och villkor.	ingen	0 EUR
Löpande kostnader (tas ut varje år)	Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Effekten av de kostnader som vi tar ut varje år för att förvalta denna produkt. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1,03 %	103 EUR
	Transaktionskostnader	Effekten av kostnaderna för att köpa och sälja underliggande investeringar för denna produkt. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,06 %	6 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter	Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	20 % av substansvärdets överavkastning över MSCI Europe Net Index	0,52 %	52 EUR

Dessa tabeller visar vilken inverkan de olika kostnaderna har på avkastningen du kan få tillbaka vid den rekommenderade innehavstiden och betydelsen av de olika kostnadskategorierna.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt. Du bör vara beredd på att vara investerad i minst fem år. Du kan dock lösa in din investering utan straffavgifter när som helst under denna tid eller behålla investeringen längre.

Investerare kan dagligen begära inlösen av andelar i enlighet med det relevanta avsnittet i produktens prospekt.

Hur kan jag klaga?

Om du har klagomål kan du ringa oss på +46 (0)8 566 133 10 eller kontakta oss per post:

CB Fonder Strandvägen 5B SE-114 51 Stockholm

eller via e-post: info@cbfonder.se

Ansvarig för hantering av klagomål: alexander@cbfonder.se

Om du har ett klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av ditt klagomål. Mer information finns på <https://www.cbfonder.se/en/contact.html>. Om du har ett klagomål på den person som gav dig råd om denna produkt eller som sålde den till dig kommer personen att tala om var du ska klaga.

Övrig relevant information

Resultatscenarier: Du hittar tidigare resultatscenarier som uppdateras månadsvis på www.cbfonder.se/en.

Tidigare resultat: Du kan hämta tidigare resultat under de senaste 10 åren från vår webbplats www.cbfonder.se/en.

Detta faktablad uppdateras årligen.