

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 A Cap
Identifieringskod:	LU0471596014
Tillverkare:	Adepa Asset Management S.A.
Kontaktuppgifter:	www.adepa.com
Telefon:	Ring för mer information +352 26 89 80 - 1
Behörig myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av Adepa Asset Management S.A. vad gäller detta faktablad.
Faktabladets datum:	7 november 2025

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.

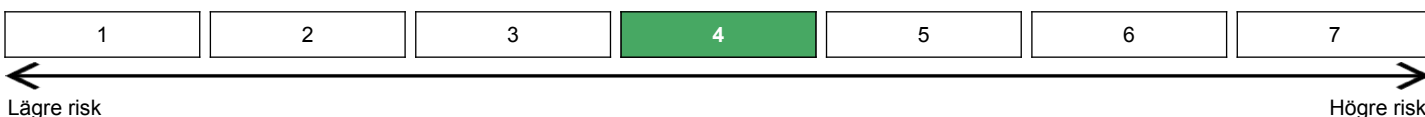
Delfonden kan innehålla extra likvida tillgångar som är begränsade till banktillgångar i sikte med högst 20 % av delfondens nettotillgångar för att täcka aktuella eller exceptionella betalningar, eller under den tid som krävs för att återinvestera i godkända tillgångar som tillhandahålls enligt artikel 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

Reserverad för icke-professionella investerare och denominerad 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 i 4 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 vår förmåga att betala dig.

Observera den eventuella valutarisken. Du kan få betalningar i, så din slutliga avkastning kan bero på växelkursen. Denna risk beaktas inte i den indikator som anges ovan.

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 löser in efter 1 år	om du löser in efter 4 år
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 300 EUR	4 000 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-57,0 %	-20,5 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 930 EUR	8 460 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,7 %	-4,1 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 750 EUR	12 770 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	7,5 %	6,3 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 010 EUR	21 170 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	50,1 %	20,7 %
Värsta scenario	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.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2022 (om du löser in efter 1 år), januari 2021 och januari 2025 (om du löser in efter 4 år).

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2024 och mars 2025 (om du löser in efter 1 år), juni 2019 och juni 2023 (om du löser in efter 4 år).

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2021 (om du löser in efter 1 år), augusti 2017 och augusti 2021 (om du löser in efter 4 år).

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. som fondförvaltningsbolag och från motsvarande förvaringsinstitut. Därför kommer du inte att förlora din investering i händelse av en eventuell insolvens hos Adepa Asset Management S.A.

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 löser in efter 1 år	om du löser in efter 4 år
Totala kostnader	1 050 EUR	3 594 EUR
Årlig kostnadseffekt (*)	10,5 %	7,1 %

(*) 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 12,1 % före kostnader och 5,1 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar konsekvenserna om du lämnar efter 1 år.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen

Teckningskostnader	5,0 % 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 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR

Löpande kostnader (tas ut varje år)

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,8 % of the value of your investment per year.	284 EUR
Transaktionskostnader	1,4 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggandeinvesteringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	139 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.	151 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?

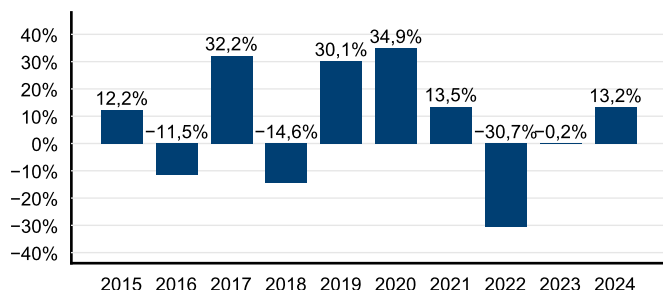
Om du vill lämna in ett klagomål om denna fond eller på personen som sålde denna fond till dig eller gav dig råd om denna fond, kan du göra det på följande sätt:

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

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

Via webbplatsen: Du kan framföra 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 är ingen tillförlitlig indikator på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

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

Detta diagram visar fondens resultat som procentuell förlust eller vinst per år under de senaste 10 åren. Den angivna andelsklassen lanserades den 27 januari 2010. Det historiska resultatet beräknades i EUR.

De månatliga beräkningarna av tidigare resultatscenarier finns på följande adress https://www.adepa.com/priip-files/LU0471596014_scenario_export.csv