

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Skjalið er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru lögboðnar og markmið þeirra er að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað og mögulegan hagnað og tap af afurðinni og að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

KATLA FUND - GLOBAL EQUITY sjóðsdeild KATLA FUND

flokkur A - LU0144717666

Þessi afurð er heimiluð í Lúxemborg.

Framleiðandi

Nafn: BLI – Banque de Luxembourg Investments, meðlimur í Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Samskiptaupplýsingar:

16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.conventumtps.lu - Hringdu í (+352) 26 26 99 1 til að fá frekari upplýsingar.

Lögbært yfirvald:

Commission de Surveillance du Secteur Financier ber ábyrgð á eftirliti með framleiðanda í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Rekstrarfélag

BLI – Banque de Luxembourg Investments, starfar undir viðskiptaheitinu Conventum Third Party Solutions og er með starfsleyfi í Lúxemborg undir númeri B 80479 og undir eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Dagsetning

lykilupplýsingaskjals

18/02/2026

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Þessi afurð er hluti af undirsjóði fjárfestingasjóðs með breytilegan höfuðstól, KATLA FUND, sem er verðbréfasjóður (UCITS) sem heyrir undir lög Lúxemborgar.

Hugtök

Þessi sjóðsdeild hefur enga lokadagsetningu. Hins vegar getur stjórn sjóðsins ákveðið að loka sjóðsdeildinni undir ákveðnum kringumstæðum.

Markmið

Markmið sjóðsdeildarinnar er að sækjast eftir langtímaávöxtun með því að standa sig betur en MSCI WORLD net Total Return EUR Index.

Sjóðsdeildin fjárfestir aðallega í:

- hlutabréfum um allan heim,
- sjóðum um sameiginlega fjárfestingu og/eða kauphallarsjóðum (að hámarki 10% af hreinni eign undirsjóðsins),
- hrávörum skráðar í kauphöll.

Stýringaraðili samþættir og stuðlar að sjálfbærniþáttum innan fjárfestingarstefnu sinnar með því að beita ófjárhagslegum gögnum.

Viðmið: Eignasafnið er í virkri stýringu með hliðsjón af viðmiði. Þó að afurðin beri árangur sinn saman við MSCI WORLD net Total Return EUR Index, þá reynir hún ekki að líkja eftir eignasafni viðmiðsins og velur frjálsglega þau verðbréf sem hún fjárfestir í. Frávik frá viðmiði getur verið umtalsvert.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Þessi afurð er hönnuð fyrir fjárfesta sem eru tilbúnir til að ná fram tekju- og fjármagnsvexti og líta til meðallangs- til langs fjárfestingartíma. Fjár-

festirinn getur tapað allri fjárfestingu sinni. Þessi afurð er viðeigandi fyrir fjárfesta með grunn- til þróaðrar þekkingar og reynslu af vörinni og alþjóðlegum hlutabréfamörkuðum.

Aðrar upplýsingar

Vörsluaðili: Banque de Luxembourg

Arðtekjur: Þessi flokkur er uppsöfnunarsjóður sem þýðir að arðtekjur eru endurfjárfestar.

Réttur til umbreytingar: Fjárfestirinn hefur rétt til að breyta fjárfestingu sinni í hlutdeildarskírteinum í einni sjóðsdeild í hlutdeildarskírteini í sömu sjóðsdeild eða annarri sjóðsdeild. Fjárfestirinn getur nálgast upplýsingar um hvernig eigi að breyta í útboðslýsingu sjóðsins.

Aðgreining: Eignir og skuldir sjóðsdeildar eru aðgreindar samkvæmt lögum svo að skuldbindingar og skuldir einnar sjóðsdeildar hafi ekki áhrif á hinar sjóðsdeildirnar.

Viðbótarupplýsingar: Frekari upplýsingar um sjóðinn, afrit af útboðslýsingu hans, nýjustu árs- og hálfárskýrslur og nýjustu verð hlutdeildarskírteina má fá endurgjaldslaust hjá rekstrarfélaginu eða á www.conventumtps.lu. Útboðslýsingin og reglubundnar skýrslur eru unnar fyrir allan sjóðinn og eru fáanlegar á ensku. Rekstrarfélagið gæti upplýst þig um önnur tungumál sem þessi skjöl eru tiltæk á.

Þessi sjóðsdeild var sett á markað í 2002 og þessi hlutdeildarskírteinisflokkur árið 2002.

Gjaldmiðill hlutdeildarskírteinaflokksins er gefinn upp í EUR.

Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættuvísir



Samantekinn áhættuvísir er leiðbeinandi um áhættustig þessarar afurðar í samanburði við aðrar afurðir. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við munum ekki geta greitt þér.

Þessi afurð hefur verið flokkuð sem 4 af 7 þ.e.a.s. áhættuflokkur í

Árangurssviðsmyndir

Ráðlagður fjárfestingartími: 5 ár Dæmi um fjárfestingu: 10.000 EUR		Ef þú gengur út eftir 1 ár	Ef þú gengur út eftir 5 ár (ráðlagður fjárfestingartími)
Sviðsmyndir			
Lágmark	Það er engin lágmarkstrygð ávöxtun. Þú gætir tapað hluta eða allri af fjárfestingu þinni.		
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	4.520 EUR -54,8 %	3.440 EUR -19,2 %
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	8.210 EUR -17,9 %	8.850 EUR -2,4 %
Hófleg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	10.860 EUR 8,6 %	16.560 EUR 10,6 %
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	14.350 EUR 43,5 %	19.910 EUR 14,8 %

Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við afurðina sjálfa, en ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir ráðgjafa þínum eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattstöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað þú munt fá fyrir þessa afurð er háð framtíðar markaðsframmiðstöðu. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki hægt að spá fyrir um af nákvæmni.

Óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu sviðsmyndirnar sem eru sýndar eru framsetning á versta, meðaltals og besta árangri af afurðinni síðustu 10 ár. Markaðir gætu átt eftir að þróast með allt öðrum hætti í framtíðinni.

Óhagstæð sviðsmynd: Þessi tegund af sviðsmynd átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli nóvember 2024 og desember 2025.

meðallagi. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri með miðlungs stigi, og vegna slakra markaðsaðstæðna gæti haft áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Vertu meðvitaður/-vituð um gjaldeyrisáhættu. Þú tekur við greiðslum í öðrum gjaldmiðli þannig að endanleg ávöxtun sem þú færð veltur á gengi gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki höfð í huga í vísinum hér að ofan.

Sjóðsdeildin er einnig útsett fyrir eftirfarandi áhættum sem skipta verulegu máli og eru ekki innifaldar í samantekna áhættuvísinum: Aðrir áhættuþættir gætu verið til staðar.

Þessi afurð felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárangri markaðarins svo að þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni.

Ef við getum ekki greitt þér það sem þú átt, gætirðu tapað allri fjárfestingunni þinni.

Hófleg sviðsmynd: Þessi tegund af sviðsmynd átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli maí 2016 og maí 2021.

Hagstæð sviðsmynd: Þessi tegund af sviðsmynd átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli mars 2020 og mars 2025.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við afar erfiðar aðstæður á markaði.

Hvað gerist ef BLI – Banque de Luxembourg Investments, starfar undir viðskiptaheitinu Conventum Third Party Solutions getur ekki greitt út?

Ef við getum ekki greitt þér það sem við skuldam þér nýtur þú ekki verndar skv. lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta. Til að vernda þig eru eignirnar geymdar hjá sérstöku fyrirtæki, vörsluaðilanum Banque de Luxembourg. Ef við verðum gjaldþrota, eru fjárfestingarnar losaðar og ágóðanum dreift til fjárfestanna. Í versta falli gætir þú tapað allri fjárfestingunni.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem veitir ráðgjöf um eða selur þér þessa afurð kann að innheimta gjald vegna annars kostnaðar. Ef svo er, mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Tölurnar sýna fjárhæðirnar sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að standa straum af mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar fjárhæðir eru háðar því hversu mikið þú fjárfestir, hve lengi þú átt afurðina og hvernig afurðin stendur sig. Fjárhæðirnar sýndar hér eru framsetningar sem byggja á dæmum um fjárfestingarfjárhæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Gengið er út frá:

- Á fyrsta ári munir þú fá til baka fjárhæðina sem þú fjárfestir (0% ársávöxtun). Fyrir önnur fjárfestingartímabil er gengið út frá árangri af afurðinni eins og sýnt er í hóflegu sviðsmyndinni
- 10.000 EUR er fjárfest

	Ef þú gengur út eftir 1 ár	Ef þú gengur út eftir 5 ár
Heildarkostnaður	190 EUR	1.498 EUR
Árleg áhrif kostnaðar (*)	1,9 %	1,9 % hvert ár

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir fjárfestingartímabilið. Til dæmis er sýnt að ef þú gengur út við lok ráðlagða fjárfestingartímabilsins er meðalávöxtun þín á ári áætluð vera 12,5% fyrir kostnað og 10,6% eftir kostnað.

Við gætum deilt hluta kostnaðarins með þeim sem selur þér afurðina til að standa undir þjónustunni sem þeir veita þér. Þeir láta þig vita af upphæðinni.

Samsetning kostnaðar

Stakur kostnaður við inn- eða útgöngu		Ef þú gengur út eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Við innheimtum ekki inngöngukostnað fyrir þessa afurð.	0 EUR
Útgöngukostnaður	Við innheimtum ekki útgöngukostnað fyrir þessa afurð.	0 EUR
Viðvarandi kostnaður tekinn hvert ár		
Umsýslugjöld og annar stjórnsýslu- eða rekstrarkostnaður	1,8% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði á síðasta ári.	175 EUR
Viðskiptakostnaður	0,2% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun um kostnaðinn sem stofnað er til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina. Raunfjárhæðin er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	15 EUR
Aukakostnaður við sérstök skilyrði		
Árangursgjöld	Ekkert árangursgjald er fyrir þessa afurð.	0 EUR

Umbreyting hluta eða allra hlutdeildarskírteina er ókeypis.

Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið fé út snemma?

Ráðlagður fjárfestingartími: 5 ár

Þú ættir að gera ráð fyrir að halda fjárfestingu þinni í 5 ár. Þú getur hins vegar innleyst fjárfestinguna án viðurlaga hvenær sem er á þessum tíma eða haldið fjárfestinguinni lengur. Innlausn er möguleg á hverjum heilum bankadegi í Lúxemborg. Í undantekningartilvikum getur réttur þinn til að biðja um innlausn fjárfestingar þinnar verið takmarkaður eða stöðvaður.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Ef þú hefur einhverjar kvartanir um afurðina, hegðun framleiðandans eða aðilans sem ráðlagði um eða seldi þessa afurð getur þú notað mismunandi samskiptaleiðir: með tölvupósti til domiciliation@conventumtps.lu, með bréfi til 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, með því að hringja í símanúmerið (+352) 26 26 99 1.

Í öllum tilvikum þarf kvartandi að gefa upp samskiptaupplýsingar sínar með skýrum hætti (nafn, heimilisfang, símanúmer eða netfang) og útskýra kröfuna stuttlega. Frekari upplýsingar er að finna á heimasíðu okkar www.conventumtps.lu.

Aðrar upplýsingar sem skipta máli

Útboðslýsinguna, nýjustu útgáfu af lykilupplýsingaskjalinu sem og nýjustu árs- og hálfársrýskýrslu er hægt að nálgast án endurgjalds á www.conventumtps.lu.

Fyrri árangur og fyrri árangurssviðsmyndir: Söguleg ávöxtun fyrir síðustu 10 ár og áður birtar sviðsmyndir um árangur, uppfærðar mánaðarlega, eru aðgengilegar á <https://www.yourpriips.eu/site/1636/is>.