

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

US Value Fund ("Fondet")

Fondet er et underfond i iMGP, société d'investissement à capital variable ("Selskapet")

PRIIP-produsent: iM Global Partner Asset Management S.A. (et Luxembourg-selskap som er en del av iM Global Partner)

Andelsklasse C EUR HP ISIN: LU0821216685

Nettsted: www.imgp.com. Ring +352 26 27 36 -1 for mer informasjon.

Finanstilsynet i Luxembourg, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med iM Global Partner Asset Management S.A. i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon.

iM Global Partner Asset Management S.A. er godkjent i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

iMGP er godkjent i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (registreringsnummer: 1923).

Dokumentet er gyldig per: 01.05.2024

Advarsel: Du er i ferde med å kjøpe et fond som ikke er enkelt og som kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette Produktet?

Type

Fondet er et fond i iMGP, et allmennaksjeselskap (société anonyme), registrert som et "société d'investissement à capital variable" i henhold til den luxembourgske loven av 17. desember 2010 angående foretak for kollektive investeringer, og kvalifiserer som et UCITS-fond. Produktet du tilbys er en andelsklasse i fondet.

Varighet

Fondet har ingen forfallsdato. Det er etablert for en ubegrenset periode og PRIIP-produsenten har ikke rett til å ensidig avvike det. Fondet og andelsklassen kan avvikes tidlig og oppløses i de tilfellene som er forklart i prospektet og selskapets vedtekter.

Mål

Målet til dette fondet er å gi dets investorer langsiktig kapitalvekst, hovedsakelig gjennom en diversifisert investeringsportefølje med aksjer og andre tilsvarende instrumenter fra utstedere i USA som underforvalteren mener har langt større verdipotensial enn nedsiderisiko på lang sikt. Aksjer og andre tilsvarende instrumenter som underfondet kan investere i omfatter, men er ikke begrenset til ordinære aksjer og preferanseaksjer i selskaper av alle størrelser og alle sektorer. Fondet fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper i henhold til paragraf 8 i forordning (EU) 2019/2088, men har ikke bærekraftig investering som mål. Underforvalteren mener at vurdering av miljø, samfunnsansvar og eierstyring (ESG) muliggjør langsiktig verdiskapning, slik at det er mulig å få en positiv endring. For dette formålet har forvaltningsselskapet innført en ESG-politikk som kan leses på www.imgp.com.

I henhold til ESG-politikken, vil hver aksje det investeres i være gjenstand for en grundig vurdering basert på en rekke ESG-faktorer fra eksterne kilder, som kompletteres av underforvalterens interne analyse. Selskaper med dårlig ESG-rating kan komme inn i porteføljen, men vil være gjenstand for engasjement med selskapets ledelse fra underforvalterens side angående relevante saker og spesifikk overvåking. Selv om underforvalteren kan, fra tilfelle til tilfelle, beholde aksjer i porteføljen som har dårligere ESG-egenskaper, skal en vesentlig del av porteføljen være investert i aksjer som underforvalteren anser har gode ESG-egenskaper i henhold til ESG-politikken.

Fondet kan kumulativt investere opptil 35 % av dets nettkapital i:

- Amerikanske depotbevis ("ADR" er amerikanske omsettelige sertifikater som representerer eiendomsrett til aksjer i et ikke-amerikansk selskap);
- verdipapirer i ikke-amerikanske utstedere i utviklede markeder, som er børsnotert på børser i utviklede markeder utenfor USA;
- verdipapirer fra utstedere i fremvoksende markeder for opptil 10 % av dets nettkapital.

MSCI USA Value Net Total Return brukes kun for sammenligningsformål, inkludert for avkastningssammenligning, og i den relevante valutaen for den aktuelle andelsklassen i fondet.

Bloomberg US 1000 Value Net Return Index brukes, i den aktuelle valutaen til en gitt andelsklasse i fondet, kun til sammenligning, blant annet av avkastningen. Fondet forvaltes aktivt og underforvalterens bruk av skjønn begrenses ikke av noen indeks. Selv om underforvalteren kan ta hensyn til indekssammensetningen, kan fondet ha få likheter med indeksen. Det er ikke angitt noen indeks som referanseindeks for det formål å oppnå miljø- eller de samfunnsnyttige egenskapene som fremmes av underfondet.

Som en del av den ovennevnte investeringspolicyen kan forvalteren også investere i derivater som indekssfutures (kjøp eller salg av en indeks til gjeldende pris, med oppgjør på en dato i fremtiden) og -opsjoner (en kontrakt som gir fondet eller motparten rett til å kjøpe eller selge en posisjon til en gitt pris på en fremtidig dato).

Gevinster utbetales ikke, men akkumuleres av fondet.

Anbefaling: Dette fondet er ikke nødvendigvis egnet for investorer som planlegger å trekke ut pengene sine før det har gått 5 år.

Andelsklassen er denominert i en annen valuta enn fondets basisvaluta. Valutarisiko for denne andelsklassen er sikret mot fondets basisvaluta. Fullstendig skring kan imidlertid ikke garanteres.

Tiltenkt privatinvestor

Dette fondet er ment spesielt for investorer som ønsker å dra nytte av avkastningen på aksjer i forskjellige mål-finansmarkeder, primært i USA, som er i stand til å evaluere fordelene og risikoene ved en slik investering, som er i stand til å bære tap av hele investeringen og som har en investeringshorisont på minst 5 år.

Enhver type investor kan tegne seg for andeler i denne andelsklassen. Investorer anbefales å kun investere en del av sin kapital i et slikt fond.

Praktisk informasjon

Depotmottaker: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Fondet er et underfond i et paraplyfond (Selskapet). Dette dokumentet beskriver fondet og andelsklassen nevnt ovenfor, mens prospektet og periodiske rapporter utarbeides for selskapet. Eiendelene og gjelden til hvert underfond er adskilt ved lov. Fondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Bytter: Du kan be om å få bytte fra dette fondet til et annet underfond i selskapet eller fra denne andelsklassen til en annen andelsklasse i fondet, underlagt visse betingelser. Det kan påløpe gebyrer. Se prospektet og/eller kontakt forvaltningsselskapet eller distributøren for mer informasjon.

Mer informasjon om fondet, prospektet, den siste årsberetningen, etterfølgende halvårsrapport, samt annen praktisk informasjon, blant annet hvor du kan finne de siste kursene, og informasjon om andre andelsklasser som markedsføres i ditt land, er tilgjengelig fra forvaltningsselskapet, iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg / client_services@imgp.com eller fra den lokale representanten eller distributøren. Prospektet og periodiske rapporter kan være tilgjengelig på flere språk, gebyrfritt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



← Lavere risiko Høyere risiko



Den summariske risikoindikatoren forutsetter at du beholder investeringen i fondet til forfall ved utgangen av den anbefalte eieperioden (5 år). Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake. Risikoindikatoren er et sammendrag og en veiledning for dette fondets risikonivå sammenlignet med andre fond. Den viser hvor sannsynlig det er at fondet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Fondet er klassifisert som 4 av 7, noe som er en middels risikokategori. Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling vurderes å være på et middels nivå, og dårlige markedsforhold vil kunne påvirke fondets evne til å betale deg.

Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Betydelige risikoer for fondet som det ikke er tatt hensyn til i denne indikatoren, omfatter følgende:

Operasjonell risiko: Menneskelige eller tekniske problemer eller feil under behandlingen av transaksjoner og/eller beregningen av fondets NAV, kan føre til tap.

Likviditetsrisiko: salg av verdipapirer på markedet med lave volumer kan ha en negativ effekt på verddivurderingen og føre til tap.

Risiko forbundet med finansielle derivater: Derivattransaksjoner skaper giring, noe som kan forsterke tap når strategien (som sikring, eksponering, effektiv porteføljeforvaltning) ikke reagerer som forventet under visse markedsforhold.

Motpartsrisiko: Når en motpart ikke overholder sine forpliktelser knyttet til kontrakter som tidsinnskudd eller derivater som omsettes utenfor børser, kan det oppstå tap.

Du finner mer informasjon om risikoene forbundet med dette fondet i det fullstendige prospektet, som er tilgjengelig fra SICAV-fondets hovedkontor.

Dette fondet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Avkastningsscenarioer

Beløpene som vises er fratrullet alle kostnader for selve fondet, men ikke nødvendigvis fratrullet alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette fondet avhenger av den fremtidige utviklingen til markedet. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er eksempler som bruker de beste og verste avkastningene, samt gjennomsnittsavkastningen til fondet, og/eller den aktuelle referanseindikatoren, i løpet av de siste 10 årene.

Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Investering EUR 10 000

Anbefalt eieperiode er 5 år.		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt eieperiode)
Scenarier			
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.		
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 1 430	EUR 1 630
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-85,7 %	-30,4 %
Ufordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 7 830	EUR 8 390
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-21,7 %	-3,4 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 9 830	EUR 10 940
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-1,7 %	1,8 %
Fordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 13 120	EUR 13 430
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	31,2 %	6,1 %

Denne tabellen viser pengene du vil få tilbake i løpet av den anbefalte eieperioden på 5 år, under forskjellige scenarier, forutsatt at du investerer EUR 10 000.

Ufordelaktig scenario: Dette scenarioet oppstod for en investering mellom 03/2015 og 03/2020.

Moderat scenario: Dette scenarioet oppstod for en investering mellom 04/2014 og 04/2019.

Fordelaktig scenario: Dette scenarioet oppstod for en investering mellom 12/2016 og 12/2021.

Hva skjer hvis iM Global Partner Asset Management S.A. ikke er i stand til å betale?

Stillingen til forvaltningsselskapet skal ikke ha noen effekt på utbetaling for innløsning av andeler i fondet. Det er fondets depotmottaker som er ansvarlig for trygg forvaring av dets eiendeler og denne er pålagt ved lov å skille fondets eiendeler fra sine egne eiendeler. Det finnes en potensiell misligholdrisiko hvis eiendelene som oppbevares av depotmottakeren (eller en tredjepart som depotmottaksfunksjonen er delegert til) går tapt. Depotmottakeren er generelt ansvarlig overfor fondet eller dets investorer for slike tap, med mindre det er en følge av en ekstern hendelse utenfor dens rimelige kontroll. Fondet er ikke dekket ikke av noen kompensasjonsordning.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette fondet kan kreve deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier fondet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at fondet gir avkastningen vist i det moderate scenarioet;
- EUR 10 000 per år er investert

Investering EUR 10 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt eieperiode)
Samlede kostnader	EUR 617	EUR 1 740
Årlig kostnadseffekt (*)	6,2 %	3,1 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at dersom du innløser etter anbefalt investeringsperiode, vil din beregnede gjennomsnittlig avkastning per år bli 4,86 % før kostnader og 1,81 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Investering på EUR 10 000 og årlig kostnadseffekt hvis du avslutter etter 1 år

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	3,00 % Effekten av kostnadene du betaler når du inngår investeringen. Dette er det maksimale du vil betale. De kan hende du kan betale mindre. Disse kostnadene er allerede inkludert i prisen du betaler.	EUR 300
Avslutningskostnader	1,00 % Effekten av kostnadene ved å avslutte investeringen når den utløper. Dette er det maksimale du vil betale. De kan hende du kan betale mindre.	EUR 100
Konverteringsgebyrer	1,00 % Hvis aktuelt. Se avsnittene om konvertering i prospektet for aktuelle situasjoner og vilkår.	EUR 100
Løpende kostnader (trekkes fra hvert år)		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	2,00 % Effekten av kostnadene vi trekker hvert år for å forvalte dette fondet. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	EUR 200
Transaksjonskostnader	0,17 % Effekten av kostnadene knyttet til at vi kjøper og selger underliggende investeringer for dette fondet. Det faktiske beløpet kan variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 17
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Resultathonorarer og gevinstdeling	Ingen	EUR 0

Disse tabellene viser effekten de ulike kostnadene har på investeringsavkastningen du kan få etter den anbefalte eieperioden, og hva de forskjellige kostnadskategoriene betyr.

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Gitt fondets investeringsmål og -politikk samt instrumentene og finansmarkedene som fondet har mål om å investere i, kan det hende fondet ikke passer for investorer som planlegger å trekke ut pengene sine før utgangen av den anbefalte eieperioden.

Enhver andelseier har rett, til enhver tid og uten begrensning, med mindre noe annet er angitt, til å få sine andeler innløst av fondet.

Innløsningsordre må være skriftlige og sendes til overføringsagenten og registerførereren. Uansett eieperioden, kan du bli avkrevet et innløsningsgebyr på maksimalt 1 %.

Se avsnittet "Hva er kostnadene?" for mer informasjon.

Verdien av fondet kan like gjerne gå ned som opp, og du kan få tilbake mindre enn du investerte.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående fondet eller oppførselen til iM Global Partner Asset Management S.A, kan du kontakte oss per post eller e-post til client_services@imgp.com eller eucompliance@imgp.com. Vi vil behandle forespørselen din og gi deg a tilbakemelding så snart vi kan. Du finner flere opplysninger om våre retningslinjer for klager på www.imgp.com.

Annen relevant informasjon

Avkastningsscenarier: Du kan finne tidligere avkastningsscenarier oppdatert månedlig på www.imgp.com. Data for tidligere avkastning for dette fondet vises for 10 år. Besøk www.imgp.com hvis du vil ha mer informasjon.

Dette dokumentet må gis investorer kostnadsfritt før de investerer. Informasjonen som står i dette KID-dokumentet suppleres av selskapets vedtekter og prospekt.

Dette fondet er underlagt skattelovgivningen i Luxembourg, noe som kan ha en effekt på din personlige skattestatus.

Opplysninger om den oppdaterte godtgjørelsespolitikken, blant annet en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og goder beregnes og identiteten til personene som er ansvarlig for å gi godtgjørelse og goder, er tilgjengelig på www.imgp.com. Et papireksemplar er tilgjengelig kostnadsfritt på anmodning.

Dette informasjonsdokumentet oppdateres årlig.