

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

Euro Select Fund ("Fondet")

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

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

Andelsklasse I S EUR ISIN: LU2956812098

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: 11.12.2024

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-produzenten 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, primært ved å alltid investere minst 75 % av fondets kapital i aksjer eller tilsvarende instrumenter utstedt av selskaper basert i en EU-medlemsstat i den europeiske pengeunionen (EMU). Det kan også være eksponert for opptil 10 % mot aksjer utstedt av selskaper som har sitt forretningskontor i andre europeiske land, eller som har en overveiende del av sine aktiva eller interesser i Europa, eller som hovedsakelig har sin virksomhet i eller fra dette geografiske området.

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.

Du finner mer informasjon om de miljø- og samfunnsnyttige egenskapene som fremmes av fondet i Vedlegg B til prospektet.

MSCI EMU 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 indeksen. Selv om underforvalteren kan ta hensyn til indekssammensetningen, kan fondet ha få likheter med indeksen.

For å kunne oppnå dets investeringsmål vil fondet basere dets investeringer på fundamental analyse når det velger individuelle verdipapirer for long-posisjoner. Allokeringen vil bli gjennomgått ofte på grunnlag av diskusjoner som underforvalteren kan ha med ledelsen i selskapene det investeres i eller som vurderes for investering. Fondet har som politikk å opprettholde en portefølje med aksjer på tvers av et spekter av land og sektorer i eurosone, underlagt investeringsrestriksjoner som er gitt i dette prospektet.

Fondet skal ikke investere mer enn:

- 10 % av dets nettokapital i andeler i UCITS-fond og/eller andre UCI-fond
- eller 10 % av dets nettokapital i REIT-fond
- 50 % av dets nettokapital i aksjer i små og mellomstore selskaper.

Fondet kan også investere i finansielle derivatinstrumenter for å forvalte porteføljen på en effektiv måte og for å beskytte dets eiendeler og gjeld.

Fondet er kvalifisert for PEA-ordningen.

Fondet er også kvalifisert for delvis skattefritak i henhold til GITA. For dette formålet er det i samsvar med de spesifikke investeringsbegrensningene beskrevet i avsnitt 13. For det formål å skaffe seg bedre avkastning, deltar fondet, på kontinuerlig basis, med mindre noe annet bestemmes av forvaltningsselskapet, i verdipapirutlånsaktiviteter for en forventet andel av 0 % til 30 % av dets kapital, underlagt en maksimalgrense på 40 %.

Gevinster utbetales ikke, men reinvesteres i fondet.

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

Tiltenkt privatinvestor

Dette fondet er ment spesielt for investorer som ønsker å dra nytte av langsiktig kapitalvekst, som er interessert i investeringer med en overveiende andel av kapitalen eller interesser i Europa, eller som har det meste av sin virksomhet i dette geografiske området, 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.

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.

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:

Liten markedsverdi: Fondet investerer i betydelig grad i mindre selskaper som kan innebære høyere risiko på grunn av at deres aksjekurser kan være gjenstand for større markedssvingninger enn det som er tilfelle for større selskaper.

Risiko forbundet med investeringer i andre UCI-/UCITS-fond: Et fond som investerer i andre kollektive investeringsordninger vil ikke ha en aktiv rolle i den daglige forvaltningen av de kollektive investeringsordningene som det investerer i. Videre vil et fond stort sett ikke ha muligheten til å evaluere de spesifikke investeringene som gjøres av en underliggende kollektiv investeringsordning før de gjøres. Følgelig vil avkastningen til et fond primært avhenge av avkastningen til disse urelaterte, underliggende fondsforvalterne og kan i stor grad bli negativt påvirket av ufordelaktig avkastning.

Risiko forbundet med bruken av finansielle derivatinstrumenter : Fondet bruker derivatinstrumenter. Dette er finansielle instrumenter som har en verdi som avhenger av verdien til et underliggende aktivum. Derfor vil svingningene i kursen på et underliggende aktivum, selv om den er liten, føre til betydelige variasjoner i kursen på det korresponderende derivatinstrumentet. Ved bruk av derivater som omsettes utenfor børs, er det en risiko for at motparten i transaksjonene helt eller delvis ikke oppfyller dens kontraktsfestede forpliktelser. Dette kan føre til et økonomisk tap for fondet.

Derivater for sikringsformål : I et stigende marked kan bruken av derivater for sikringsformål begrense potensielle gevinster.

Konsentrasjonsrisiko: I den utstrekning at produktets investeringer er konsentrert i et bestemt land, marked, bransje eller aktivaklasse, kan produktet utsettes for ta på grunn av hendelser som har en negativ effekt på dette landet, markedet, bransjen eller aktivaklassen.

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)
Scenarioer			
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 5720	EUR 5190
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-42,8 %	-12,3 %
Ufordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 8200	EUR 8910
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-18,0 %	-2,3 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 10 660	EUR 13 380
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	6,6 %	6,0 %
Fordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 14 400	EUR 16 180
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	44,0 %	10,1 %

Denne tabellen viser pengene du vil få tilbake i løpet av den anbefalte eieperioden på 5 år, under forskjellige scenarioer, 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 03/2018 og 03/2023. Fordelaktig scenario: Dette scenarioet oppstod for en investering mellom 06/2016 og 06/2021.

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 er investert

Investering EUR 10 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt eieperiode)
Samlede kostnader	EUR 82	EUR 558
Årlig kostnadseffekt (*)	0,8 %	0,9 % 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 6,87 % før kostnader og 6,00 % etter kostnader.

Det kan hende vi deler kostnadene med personen som selger deg fondet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil i så tilfelle informere deg om beløpet.

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	Vi krever ikke noe inngangsgebyr.	EUR 0
Avslutningskostnader	Vi krever ikke noe utgangsgebyr.	EUR 0
Konverteringsgebyrer	Se avsnittene om konvertering i prospektet for aktuelle situasjoner og vilkår.	EUR 0
Løpende kostnader (trekkes fra hvert år)		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,75 % Effekten av kostnadene vi belaster hvert år for å forvalte dette fondet. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	EUR 75
Transaksjonskostnader	0,07 % 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 7
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

Avkastningsscenarioer: Du kan finne tidligere avkastningsscenarioer oppdatert månedlig på www.imgp.com.

Det foreligger ikke nok data til å gi investorene informasjon om tidligere resultater.

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.