

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

Euro Select Fund ("fonden")

Fonden är en delfond i iMGP, ett SICAV-bolag (société d'investissement à capital variable) ("bolaget")

Priip-produktutvecklare (paketerad och försäkringsbaserad fond för icke-professionella investerare): iM Global Partner Asset Management S.A. (ett Luxemburgbaserat företag, en del av iM Global Partner)

Andelsklass I EUR ISIN: LU2956811959

Webbplats: www.imgp.com. Ring: +352 26 27 36 -1 för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av iM Global Partner Asset Management S. A. vad gäller detta faktablad.

iM Global Partner Asset Management S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

iMGP är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (registreringsnummer: 1923).

Dokumentet giltigt per den: 11.12.2024

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en delfond i iMGP, ett publikt aktiebolag (société anonyme) som har bildats som ett "société d'investissement à capital variable" (SICAV) enligt den luxemburgska lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar och som uppfyller kraven för att vara ett fondföretag. Den produkt som erbjuds dig är en andelsklass i fonden.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Den har bildats på obegränsad tid och Priip-produktutvecklaren har inte rätt att ensidigt säga upp den. Fonden och andelsklassen kan sägas upp i förtid och avvecklas i de fall som anges i prospektet och bolagets bolagsordning.

Mål

Fondens mål är att ge sina investerare kapitaltillväxt på lång sikt huvudsakligen genom att alltid investera minst 75 % av fondens tillgångar i aktier eller liknande instrument som emitterats av företag som är baserade i en medlemsstat i Ekonomiska och monetära unionen (EMU). Den kan även ha en exponering på upp till 10 % mot aktier som emitterats av företag som har sitt säte i andra europeiska länder eller som har en övervägande del av sina tillgångar eller intressen i Europa eller som huvudsakligen är verksamma i eller från detta geografiska område. Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 men har inte hållbar investering som sitt mål.

Underförvaltaren anser att hänsyn till miljö, sociala frågor och bolagsstyrning (ESG) möjliggör långsiktigt värdeskapande, vilket gör det möjligt att främja en positiv förändring. Förvaltningsbolaget har för detta ändamål antagit en ESG-policy som kan läsas på www.imgp.com.

Mer information om de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av fonden finns i bilaga B till prospektet.

MSCI EMU Net Return Index används, i lämplig valuta för en viss andelsklass i fonden, endast för jämförelse, inklusive för att jämföra resultat. Fonden förvaltas aktivt och underförvaltarens diskretionära befogenheter begränsas inte av indexet. Även om underförvaltaren kan ta hänsyn till indexets sammansättning kan fonden ha liten överensstämmelse med indexet.

För att uppnå sitt investeringsmål grundar fonden sina investeringar på fundamental analys i valet av enskilda värdepapper för långa positioner. Allokeringen granskas ofta mot bakgrund av diskussioner som underförvaltaren kan ha med ledningen för företag som den investerar i eller överväger att investera i. Fondens placeringsinriktning är att ha en portfölj med aktier i olika länder i euroområdet och sektorer i enlighet med de investeringsbegränsningar som anges i prospektet.

Fonden ska inte investera mer än:

- 10 % av nettotillgångarna i andelar i fondföretag och/eller andra företag för kollektiva investeringar
- 10 % av nettotillgångarna i REIT-fonder
- 50 % av nettotillgångarna i aktier i små och medelstora företag.

Fonden kan även investera i finansiella derivatinstrument för att förvalta portföljen effektivt och för att skydda sina tillgångar och skulder.

Fonden är godkänd för PEA.

Fonden är även godkänd för partiell skattebefrielse enligt GITA och följer i detta syfte de specifika investeringsbegränsningar som beskrivs i avsnitt 13. För att förbättra sitt totala resultat deltar fonden, kontinuerligt om inget annat beslutas av förvaltningsbolaget, i värdepappersutlåning för en förväntad andel på 0 % till 30 % av tillgångarna, men högst 40 %.

Vinster delas inte ut utan ackumuleras av fonden.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar om mindre än 5 år.

Målgrupp

Denna fond riktar sig särskilt till investerare som vill dra nytta av långsiktig kapitaltillväxt, som är intresserade av investeringar som har en övervägande del av sina tillgångar eller intressen i Europa eller huvudsakligen är verksamma i eller från detta geografiska område, som kan bedöma fördelarna och riskerna med en sådan investering, som kan bära förlusten av hela sin investering och som har en investeringshorisont på minst fem år.

Denna andelsklass kan tecknas av alla typer av investerare. Investerare uppmanas att endast investera en del av sina tillgångar i en sådan fond.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Denna fond är en delfond i en paraplyfond (bolaget). I detta faktablad beskrivs fonden och den andelsklass som anges ovan, medan prospektet och de periodiska rapporterna sammanställs för bolaget. Varje delfonds tillgångar och skulder är åtskilda enligt lag. Fondens tillgångar kan inte användas för att betala en annan delfonds skulder.

Varje andelsägare har rätt att när som helst och utan begränsning, om inget annat anges, få sina andelar inlösta av fonden. Order om inlösen måste skickas skriftligen till överföringsombudet och registratören. Oavsett innehavstid kan en högsta inlösenavgift på 1 % tas ut. Se avsnittet "Vilka är kostnaderna?" för mer information.

Byten: Du kan begära att byta från denna fond till en annan delfond i bolaget eller från denna andelsklass till en annan andelsklass i fonden, enligt villkoren. Avgifter kan tas ut. Se prospektet och/eller kontakta förvaltningsbolaget eller din distributör för mer information.

Ytterligare information om fonden, prospektet, den senaste årsrapporten, den efterföljande halvårsrapporten och annan praktisk information, bl.a. var du hittar de senaste andelskurserna och information om andra andelsklasser som marknadsförs i ditt land, kan erhållas från förvaltningsbolaget iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg/client_services@imgp.com eller från det lokala ombudet eller distributören. Prospektet och de periodiska rapporterna kan erhållas kostnadsfritt på flera språk.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk Högre risk



Den sammanfattande riskindikatorn utgår från att du behåller fonden till slutet av 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 fond jämfört med andra fonder. Den visar hur troligt det är att fonden kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Fonden har klassificerats 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 fondens förmåga att betala dig.

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

Väsentliga risker för fonden som inte beaktas i denna indikator är följande:

Små företag: Fonden gör betydande investeringar i mindre företag som kan medföra en högre risk eftersom deras kurser kan utsättas för högre marknadsfluktuationer än större företags kurser.

Risk med investeringar i andra fondföretag/företag för kollektiva investeringar: En fond som investerar i andra företag för kollektiva investeringar har inte en aktiv roll i den dagliga förvaltningen av de företag för kollektiva investeringar som den investerar i. Dessutom har en fond i allmänhet inte möjlighet att utvärdera de specifika investeringar som görs av underliggande företag för kollektiva investeringar innan de görs. Följaktligen kommer en fonds avkastning främst att bero på resultatet för dessa underliggande fondförvaltare utan koppling till fonden och kan påverkas väsentligt negativt av det ogynnsamma resultatet.

Risk kopplad till användning av derivatinstrument: Fonden använder derivatinstrument, som är finansiella instrument vars värde beror på en underliggande tillgångs värde. Därför kan även små fluktuationer i kursen för en underliggande tillgång leda till betydande variationer i kursen för motsvarande derivatinstrument. Vid användning av OTC-derivat finns det en risk för att transaktionernas motpart helt eller delvis underlåter att uppfylla sina avtalsenliga skyldigheter. Detta kan leda till en ekonomisk förlust för fonden.

Derivat i säkringssyfte : Användning av derivat för säkring på en stigande marknad kan begränsa potentiella vinster.

Koncentrationsrisk: I den omfattning som produktens investeringar är koncentrerade till ett visst land eller en viss marknad, bransch eller tillgångsklass kan produkten vara utsatt för risk för förlust på grund av negativa händelser som påverkar landet, marknaden, branschen eller tillgångsklassen.

Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva fonden, 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 fond beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar exempel på det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för fonden och/eller det lämpliga jämförelseindexet under de senaste 10 åren.

Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Investering 10 000 EUR

Rekommenderad innehavstid är 5 år.		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress-scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	5 720 EUR	5 190 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-42,8 %	-12,3 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 200 EUR	8 910 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,0 %	-2,3 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 660 EUR	13 380 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	6,6 %	6,0 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14 400 EUR	16 180 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	44,0 %	10,1 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under den rekommenderade innehavstiden på 5 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 EUR.

Negativt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2015 och mars 2020.

Neutralt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2018 och mars 2023.

Positivt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan juni 2016 och juni 2021.

Vad händer om iM Global Partner Asset Management S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolagets ställning ska inte påverka betalningen för inlösen av andelar i fonden. Fondens förvaringsinstitut ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar och är enligt lag skyldigt att skilja fondens tillgångar från sina egna tillgångar. Det finns en potentiell risk för fallissemang om de tillgångar som förvaras hos förvaringsinstitutet (eller hos en tredje part till vilken förvaringen har delegerats) går förlorade. Förvaringsinstitutet är i allmänhet ansvarigt gentemot fonden eller dess investerare för sådana förluster om de inte beror på en extern händelse utanför dess rimliga kontroll. Fonden omfattas inte av någon kompensationsordning för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer denna fond 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 över tid.

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 och hur länge du innehar fonden. 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 fonden presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR investeras

Investering 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	106 EUR	725 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,1 %	1,1 % varje år

(*) 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 7,12 % före kostnader och 6,00 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer fonden till dig komma att erhålla de kostnader som du betalar till oss. Personen i fråga kommer att informera dig om beloppet.

Kostnadssammansättning

Investering på 10 000 EUR och årlig kostnadseffekt om du löser in efter 1 år

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 EUR
Konverteringsavgifter	Se avsnittet om konvertering i prospektet för tillämpliga situationer och villkor.	0 EUR
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,99 % Inverkan av de kostnader som vi tar ut varje år för att förvalta denna fond. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	99 EUR
Transaktionskostnader	0,07 % Inverkan av kostnaderna när vi köper och säljer underliggande investeringar för denna fond. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	7 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Inga	0 EUR

Dessa tabeller visar inverkan av de olika kostnaderna på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Med tanke på fondens investeringsmål och placeringsinriktning och de målinstrument och finansmarknader som fonden investerar i kan det hända att fonden inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar före den rekommenderade innehavstiden.

Varje andelsägare har rätt att när som helst och utan begränsning, om inget annat anges, få sina andelar inlösta av fonden.

Order om inlösen måste skickas skriftligen till överföringsombudet och registratören. Oavsett innehavstid kan en högsta inlösenavgift på 1 % tas ut. Se avsnittet "Vilka är kostnaderna?" för mer information.

Värdet på fonden kan både sjunka och stiga och du kan få tillbaka mindre än du investerat.

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål på fonden eller på hur iM Global Partner Asset Management S.A har agerat kan du kontakta oss via post eller e-post till client_services@imgp.com eller eucompliance@imgp.com. Vi kommer att behandla din begäran och svara dig i sinom tid. Ytterligare information om vår klagomålspolicy finns på www.imgp.com.

Övrig relevant information

Resultatscenarier: Tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, finns på www.imgp.com.

Det finns inte tillräckliga uppgifter för att ge investerarna en bild av tidigare resultat.

Detta dokument måste tillhandahållas investerare kostnadsfritt innan de investerar. Informationen i detta faktablad kompletteras av bolagets bolagsordning och prospekt.

Denna fond omfattas av den luxemburgska skattelagstiftningen som kan påverka din personliga skattestatus.

Uppgifter om den aktuella ersättningspolicy, inklusive en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas och vilka personer som ansvarar för att bevilja ersättningar och förmåner, finns på www.imgp.com. En papperskopia kan erhållas kostnadsfritt på begäran.

Detta faktablad uppdateras årligen.