

# DOKUMENT MED CENTRAL INVESTORINFORMATION

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

## FSSA Indian Subcontinent Fund Class III (Distributing) USD



en underfond i First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC (selskabet) er godkendt som et investeringsinstitut (UCITS)

First Sentier Investors (Ireland) Limited som administrationsselskab

### PRODUKT

|   |  |
|---|--|
| <b>Produkt:</b>                         | FSSA Indian Subcontinent Fund Class III (Distributing) USD |
| <b>Produktudvikler:</b>                 | First Sentier Investors (Ireland) Limited ("forvalteren")  |
| <b>ISIN:</b>                            | IE00B96SMB54   |
| <b>Website:</b>                         | firstsentierinvestors.com                                  |
| <b>Ring for yderligere oplysninger:</b> | +353 1 635 6798  |

Selskabet og forvalteren er godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland ("CBI"). CBI er ansvarlig for tilsynet med forvalteren i forbindelse med dokumentet med central information.

Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 22 marts 2024.

### HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

**Type:** Aktier i et selskab med variabel kapital, der er godkendt som investeringsinstitut

**Løbetid:** Dette produkt er ikke underlagt nogen fast løbetid. Selskabets bestyrelse kan ensidigt opsige produktet under de omstændigheder, der er beskrevet i prospektet.

**Mål:** Fondens formål er at få din investering til at vokse.

**Politik:** Fonden investerer mindst 70 % af aktiverne i aktier fra selskaber, der har hjemsted i Indien, Pakistan, Sri Lanka eller Bangladesh, og som er noteret på børser i disse lande. Hvis det drejer sig om selskaber, der er tæt knyttet til Indien, Pakistan, Sri Lanka eller Bangladesh, kan de være noteret på globale børser. Fonden kan investere op til 100 % af aktiverne på nye markeder på det indiske subkontinent og i selskaber af enhver størrelse. Nye markeder er lande, som er på vej til at blive udviklede, hvilket normalt indebærer en vis udvikling på finansielle markeder, tilstedeværelsen af en form for børs og et regulerende organ. Fondens resultater sammenlignes med værdien af MSCI India Index. Fonden forvaltes aktivt, hvilket betyder, at investeringsforvalteren bruger ekspertise til at vælge investeringer i stedet for at følge et benchmark. Et flertal af fondens aktiver kan være bestanddele i benchmarket. Investering af fondens aktiver er ikke begrænset af benchmarkets sammensætning, og investeringsforvalteren kan efter eget skøn inden for fondens investeringspolitik investere i aktiver uden hensyntagen til benchmarket.

Fonden kan anvende derivater med henblik på risikoreduktion eller effektiv forvaltning. 5 år er valgt, da fonden skal betragtes som en langsigtet investering i betragtning af dens mål. Du kan købe og sælge aktier i fonden på alle handelsdage. En handelsdag defineres generelt som en dag, hvor irske banker og, hvis dette finder anvendelse, de(n) relevante børs(er) er åbne for handel. Der gøres opmærksom på undtagelser på FSI's websted. Såfremt vi modtager dine instrukser inden kl. 10.00 (irsk tid) på en handelsdag, købes og sælges aktierne til den aktuelle dagskurs. Du kan modtage mindre end forventet, hvis du sælger dine aktier tidligere end den anbefalede investeringsperiode. Du kan få en regelmæssig indkomst fra din investering, som udbetales halvårligt. Dette kan påvirke din investeringens potentielle vækst.

**Påtaent detailinvestor:** Produktet er egnet til detailinvestorer med et grundlæggende kendskab og/eller erfaring, som ønsker langsigtet vækst og indtjening, og som kan bære et tab af deres investering.

Dette dokument indeholder en beskrivelse af fonden, som er en af selskabets underfonde. Selskabet er en paraplyfond, som er godkendt som en kollektiv investeringsenhed (UCITS) med flere underfonde, som i henhold til irsk lovgivning har adskilt ansvar mellem sig. Selskabet bestræber sig på at forebygge gensidigt ansvar mellem underfondene. Selskabet har udpeget forvalteren som investeringsinstitutets administrationsselskab. Investorer kan anmode, men har ikke automatisk ret til at ombytte en investering i fonden med en investering i en anden af fondens klasser eller underfonde i selskabet. Selskabets depositar er HSBC Continental Europe Ltd., Prospektet og års- og halvårsrapporterne er udarbejdet samlet for virksomheden og indeholder oplysninger om alle virksomhedens underfonde og aktieklasser. De er tilgængelige uden beregning på engelsk (prospektet er ligeledes tilgængeligt på tysk) på firstsentierinvestors.com eller ved at kontakte IFS Investor Services Team, 1 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Ireland. Du kan ligeledes få ethvert af disse dokumenter gennem den relevante facilitet, som generelt oplyses af virksomheden eller repræsentanten i dit land, eller i det relevante, landespecifikke tillæg til prospektet, som er tilgængeligt på firstsentierinvestors.com. Bemærk venligst, at selvom virksomheden har benyttet sig af sin ret som kollektiv investeringsenhed (UCITS) til markedsføringspas i visse lande, er det ikke sikkert, at alle underfonde og aktieklasser er registreret til distribution i din jurisdiktion. Afdelingens aktiekurs og andre oplysninger om fonden er tilgængelig på firstsentierinvestors.com.

### HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?

#### Risikoindikator



Det antages i forbindelse med risikoindikatoren, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du får muligvis mindre tilbage. Bemærk venligst, at selv investeringer i den laveste risikoklasse kan tabe penge, og at investorer under ekstremt ugunstige markedsforhold bør være parate til at acceptere alvorlige tab. Du vil måske have svært ved at sælge dit produkt, eller du kan være nødt til at sælge til en pris, der får betydelige konsekvenser for, hvor meget du får tilbage.

Den summariske risikoindikator ("SRI") er en vejledning til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. Vi har klassificeret dette produkt som klasse 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dette vurderer de potentielle tab for fremtidige resultater til et middel niveau, og dårlige markedsforhold vil kunne påvirke fondens evne til at betale dig. **Vær opmærksom på valutarisikoen.** Du kan afhængigt af aktieklassens valuta vælge at modtage betalinger i en anden valuta end din egen nationale valuta, således at det endelige afkast, som du får, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i forbindelse med den ovenfor viste indikator. Eftersom dette produkt ikke indeholder nogen beskyttelse mod de fremtidige

markedsresultater, kan du miste en del af eller hele din investering. Du henvises til afsnittet "Investeringsrisiko" i producentens prospekt for yderligere oplysninger. Hvis vi ikke er i stand til at betale dig det, vi skylder dig, kan du miste hele din investering.

## Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

| Anbefalet investeringsperiode: 5 År<br>10.000 USD |   | Ved exit/indløsning<br>efter 1 År | Ved exit/indløsning efter 5 År<br>(den anbefalede<br>investeringsperiode) |
|---|---|-----------------------------------|---|
| <b>Minimum:</b>                                   | <b>Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan miste en del af eller hele din investering.</b> |                                   |   |
| <b>Stressscenarie</b>                             | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>   | 5.350 USD                         | <b>4.140 USD</b>  |
|   | Gennemsnitligt afkast hvert år  | - 46,49%                          | - 16,18%  |
| <b>Ufordelagtigt scenarie</b>                     | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>   | 6.660 USD                         | <b>8.100 USD</b>  |
|   | Gennemsnitligt afkast hvert år  | - 33,43%                          | - 4,14%   |
| <b>Moderat scenarie</b>                           | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>   | 10.100 USD                        | <b>12.480 USD</b>   |
|   | Gennemsnitligt afkast hvert år  | 0,96%                             | 4,54%   |
| <b>Fordelagtigt scenarie</b>                      | <b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>   | 15.550 USD                        | <b>16.890 USD</b>   |
|   | Gennemsnitligt afkast hvert år  | 55,52%                            | 11,05%  |

De viste tal omfatter alle omkostninger i forbindelse med selve produktet, men det kan være, de ikke omfatter alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtigt: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 04-2015 og 03-2020.

Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 01-2015 og 12-2019.

Fordelagtigt: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 03-2014 og 02-2019.

## HVAD SKER DER, HVIS FIRST SENTIER INVESTORS (IRELAND) LIMITED IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Du kan miste hele eller en del af din investering som følge af fondens, selskabets eller forvalterens udnævnte tjenesteudbyderes betalingsmisligholdelse. Fondens investeringer opbevares sikkert af depositaren eller tredjepartsdepotinstitutionen, hvilket betyder, at i tilfælde af misligholdelse eller tab af et finansielt instrument, der tilhører fonden og ikke kan tilbagebetales, kan du muligvis ikke refunderes for din investerings aktuelle værdi. Selskabet er også en paraplyfond med adskilt ansvar, og i henhold til den irske lovgivning vil der generelt ikke være mulighed for gensidigt ansvar mellem fondene. Uanset det førømtalte er der ingen garanti for, at fondenes adskilte opbygning nødvendigvis vil blive opretholdt, hvis der anlægges sag mod selskabet eller fonden i retten inden for en anden jurisdiktion. Fondens, selskabets eller forvalterens udnævnte tjenesteudbyderes betalingsmisligholdelse vil ikke være dækket af en investorgarantiordning i Irland.

## HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

### Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet, og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

– I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie. Vær opmærksom på, at der blot er tale om antagelser til illustreringsformål i forbindelse med omkostningerne.

– USD Der er investeret 10.000.

Vær opmærksom på, at der blot er tale om antagelser til illustreringsformål i forbindelse med omkostningerne. Hvis du sælger inden for det første år, får du måske ikke det investerede beløb tilbage. De faktiske afkast reduceres på baggrund af omkostningerne, og fondens resultater svarer måske ikke til det moderate scenarie.

| Anbefalet investeringsperiode:      | Ved exit/indløsning efter 1 År | Ved exit/indløsning efter 5 År<br>(den anbefalede investeringsperiode) |
|-------------------------------------|--------------------------------|--|
| <b>Omkostninger i alt</b>           | 679 USD                        | <b>1.640 USD</b>   |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens* | 6,8 %                          | 2,6 % hvert år   |

\* Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 7,15 % før omkostninger og 4,54 % efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

## Omkostningernes sammensætning

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit                          |  | Ved exit/indløsning efter 1<br>År |
|--|--|-----------------------------------|
| Oprettelsesomkostninger  | 5,00% det maksimale af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Disse omkostninger indgår allerede i den pris, som du betaler.  | 500 USD                           |
| Exitomkostninger   | Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt,.  | 0 USD                             |
| Løbende omkostninger afholdt hvert år                                  |  |                                   |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | 1,25% af værdien af din investering pr. år. Eftersom aktieklassen er mindre end et år gammel, er de løbende omkostninger baseret på de anslåede udgifter.  | 161 USD                           |
| Transaktionsomkostninger   | 0,19% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere, afhængigt af hvor meget vi køber og sælger. | 19 USD                            |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser                 |  |                                   |
| Resultatgebyrer  | Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.   | 0 USD                             |

### Antidilution-tilpasning

Ud over de ovenfor beskrevne omkostninger kan der ligeledes opkræves en antidilution-tilpasning i forbindelse med dit abonnement, indløsning og/eller valutahandel. Disse afspejler generelt handelsomkostninger, som fonden kan bære eller afholde i forbindelse med køb eller salg af underliggende investeringer.

## HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

Anbefalet investeringsperiode: 5 År

5 år er valgt, da fonden skal betragtes som en langsigtet investering i betragtning af dens mål. Du kan købe og sælge aktier i fonden på alle handelsdage. En handelsdag defineres generelt som en dag, hvor irske banker og, hvis dette finder anvendelse, de(n) relevante børs(er) er åbne for handel. Der gøres opmærksom på undtagelser på FSI's websted. Såfremt vi modtager dine instrukser inden kl. 10.00 (irsk tid) på en handelsdag, købes og sælges aktierne til den aktuelle dagskurs. Du kan modtage mindre end forventet, hvis du sælger dine aktier tidligere end den anbefalede investeringsperiode.

## HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager over produktet eller virksomhedens adfærd bør sendes til os ved at bruge følgende oplysninger.

**Website:** firstsentierinvestors.com  
**E-mail:** ifsinvestorqueries@hsbc.com  
**Postadresse:** IFS Investor Services Team, 1 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Ireland

I tilfælde af at en anden har rådgivet eller solgt dig produktet, bør du i første omgang kontakte dem direkte, hvis klagen er forbundet med deres adfærd eller aktiviteter.

## ANDEN RELEVANT INFORMATION

Vi opfordrer dig til at læse dokumentet og prospektet på vores websted. Du kan få de tidligere resultater for produktet for 0 år på firstsentierinvestors.com eller ved at følge dette link [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_IE00B96SMB54\\_da\\_DK.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00B96SMB54_da_DK.pdf). Du kan få de tidligere beregnede resultatscenarier på firstsentierinvestors.com eller ved at følge dette link [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE00B96SMB54\\_da\\_DK.xlsx](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00B96SMB54_da_DK.xlsx). Bemærk venligst, at tidligere resultater ikke er indikatorer for fremtidige resultater. Resultaterne udgør ikke en garanti for de afkast, som du modtager fremover.

**Kategorien i henhold til EU-forordningen (EU) nr. 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (SFDR).**

Denne fond hører under artikel 8 i SFDR.