

FAKTABLAD

Syfte:

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

Dokumentet är giltigt från: 25-01-2023

Guinness European Equity Income Fund, Class Z GBP Dist , ISIN: IE00BGHQF300

Guinness Asset Management Funds plc (nedan kallat "bolaget"), ett öppet investeringsbolag som är auktoriserat och reglerat av Central Bank of Ireland ("CBI") i Irland.

Webbplats: <https://www.linkgroup.eu/policy-statements/irish-management-company/>, Telefonnummer: +353 1 400 5300

PRIP Valmistaja: Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited

Förvaringsinstitut: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("förvaringsinstitutet")

Vad innebär produkten?

Tarkoitettu yksityisjoittaja: Investeringar i fonden passar endast personer och institutioner för vilka en sådan investering inte utgör ett komplett investeringsprogram och som förstår omfattningen på de risker som är förknippade med investeringen (läs mer i avsnittet om riskfaktorer i prospektet och bilagan), som kan hantera en medelhög volatilitet och anser att investeringen är lämplig baserat på investeringsmål och finansieringsbehov. En investering i fonden ska ses på medellång till lång sikt.

Löptid: Denna fond har ingen förfallodag.

Mål:

Fonden strävar efter att öka värdet på det belopp du investerat under ett antal år.

Fonden investerar främst i en portfölj med europeiska värdepapper, med undantag för brittiska värdepapper, eller i värdepapper emitterade av företag som bedriver en väsentlig del av sin affärsverksamhet (minst 50 % av intäkterna) i Europa (utom Storbritannien).

Fonden avser att främst investera i bolag som betalar ut utdelningar, men kan även investera i företag som inte betalar ut utdelningar. Fonden kan investera över 20 % av substansvärdet på tillväxtmarknader. Under normala marknadsförhållanden avser fonden att investera i minst 20 aktier. Fonden kan investera i värdepapper i bolag med varierande börsvärde och i bolag med säte runtom i Europa, med undantag för Storbritannien. Merparten av fondens investeringar kommer dock att vara koncentrerade till likvida aktier i bolag med ett börsvärde som överstiger 500 miljoner US-dollar, men fonden kan investera i likvida aktier i bolag med ett börsvärde under 500 miljoner US-dollar. Fonden anses som aktivt förvaltd med hänvisning till MSCI Europe ex UK Index ("referensvärdet") som endast används i syfte att jämföra resultat.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?**Riskindikator**

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Utöver marknadskursrisken kan du läsa mer i fondens prospekt.

Om fondens valuta skiljer sig från din investeringsvaluta, kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå. Dåliga marknadsförhållanden kan påverka din avkastning.

Värdet på din investering kan minska och du kanske inte får tillbaka beloppet du investerat.

Se prospektet för ICAV-fonden för mer information.

Resultatscenarier

Den framtida marknadsutvecklingen kan inte förutsägas exakt. De scenarier som visas är endast en indikation på en del av de möjliga resultaten baserat på den senaste avkastningen. Den faktiska avkastningen kan vara lägre. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men de beaktar inte din personliga skattesituation och eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör, vilka också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren genom att identifiera, beroende på resultatscenarier och såsom det definieras i EU-förordningen om basfakta för investerare, alla överlappande

delintervall enskilt (i) som är lika långa som den rekommenderade innehavstiden som börjar eller slutar varje månad och som ingår i denna period om 10 år eller (ii) lika eller kortare än den rekommenderade innehavstiden, men lika eller längre än ett år och som slutar vid slutet av perioden om 10 år. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Investering: GBP 10 000			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	2 630 GBP	2 480 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	- 73,71 %	- 24,35 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 630 GBP	9 320 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	- 13,67%	- 1,4%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 590 GBP	15 270 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	5,9%	8,83%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13 970 GBP	18 340 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	39,65%	12,89%

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2021 och 2022.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2015 och 2020.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2013 och 2017.

Vad händer om Guinness Asset Management Funds plc inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet. Om fonden ställs inför finansiella svårigheter påverkas inte tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet (eller enheter den delegerat till). Om förvaringsinstitutet (eller enheter den delegerat till) ställs inför finansiella svårigheter kan fonden åsamkas en förlust under vissa omständigheter. Det finns en kompensationsfond tillgänglig för investerare enligt lagen Investor Compensation Act, 1998 ("lagen"), när kriterier för kompensation enligt lagen har uppfyllts.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader. De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över två olika innehavstider. Siffrorna utgår från att du investerar GBP 10 000. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder:

Vi har antagit att du investerar GBP 10 000 och att du under det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

Investering: GBP 10 000		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	43 GBP	332 GBP
Effekt på avkastning (RIY) per år (*)	0,43 %	0,47 %

(*) Detta visar 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 9,30 % före kostnader och 8,83 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Om du löser in efter 1 år			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen	Teckningskostnader	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen.	ej tillämpligt
	Inlösenkostnader	Effekten av de kostnader du betalar när du löser in din investering. Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	ej tillämpligt
Löpande kostnader	Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,35% uppkommer varje år för att förvalta dina investeringar, inklusive de kostnader som uppkommer för underliggande investeringar.	35 GBP
	Transaktionskostnader	0,08% är effekten av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.	8 GBP
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter	Resultatbaserade avgifter	Fonden tar inte ut någon resultatrelaterad avgift.	ej tillämpligt

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

LFMSI rekommenderar en minsta innehavstid på 5år för investeringar som görs i denna fond. Om du säljer dina andelar före slutet av den rekommenderade innehavstiden kan risken öka att du får tillbaka mindre än vad du investerade.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Hur kan jag klaga?

Klagomål angående driften av någon av fonderna som erbjuds av LFMSI kan framföras till Complaints Department, Link Fund Manager Solutions Ireland Limited ("LFMSI"), 1st Floor, 2 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, D02 A342, Irland eller via e-post till LFMSI_Oversight@linkgroup.ie eller via telefon till +353 1 400 5300. En kopia på vår klagomålsguide finns tillgänglig på begäran.

När vi har behandlat ditt klagomål kan du ha rätt att hänskjuta ärendet till Central Bank of Ireland ("CBI"). Om du vill lämna in ett klagomål eller kontakta CBI kan du göra det på följande adress: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irland eller via telefon +353 1 224 6000.

Övrig relevant information

Läs även prospektet utöver detta dokument. Kopior på prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna, såväl som fondens senaste publicerade andelskurser samt annan information, bland annat hur man köper och säljer andelar finns tillgängligt via administratören eller på webbplatsen nedan.

Du kan byta dina andelar mot andelar i en annan delfond i bolaget. En avgift kan tillkomma. Se prospektet för fonden för fullständig information. Fonden är en av ett antal delfonder. Varje delfonds tillgångar och skulder är separerade enligt lag och investerares och borgenärs rättigheter beträffande en delfond är vanligtvis begränsade till tillgångarna i den delfonden. Men företaget är en enskild juridisk person och kan verka i jurisdiktioner som inte erkänner en sådan separation.

Informationen ovan och information om fondens tidigare resultat samt beräkningar av tidigare resultatscenarier finns på webbplatsen. Detta diagram med tidigare resultat visar andelsklassen resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 8 åren. All information finns på <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-regulatory-documents>.