ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

FSSA Japan Equity Fund Class I (Accumulation) USD

First Sentier Investors

een subfonds van First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC (de vennootschap) en geautoriseerd als icbe

First Sentier Investors (Ireland) Limited, als Beheermaatschappij

PRODUCT

Product:	FSSA Japan Equity Fund Class I (Accumulation) USD
Productontwikkelaar:	First Sentier Investors (Ireland) Limited (de "beheerder")
ISIN:	IE00BSJWPN04
Website:	firstsentierinvestors.com
Bel voor meer informatie:	+353 1 635 6798

Aan de Vennootschap en de Beheerder is in Ierland vergunning verleend en deze staan onder toezicht van de Central Bank of Ireland (de "CBI"). De CBI is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 30 november 2023.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Aandelen in een Vennootschap met variabel kapitaal erkend als een icbe

Looptijd: Dit product is niet onderworpen aan een vaste looptijd. De raad van de Vennootschap kan het product eenzijdig beëindigen in de omstandigheden zoals beschreven in het prospectus.

Doelstelling: Het Fonds streeft ernaar uw belegging te doen groeien.

Beleid: Het Fonds belegt minstens 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die zijn gevestigd in of die nauw zijn verbonden met Japan en die staan genoteerd aan beurzen over de hele wereld. Het Fonds kan tot 100% beleggen in welke sector dan ook. Het rendement van het Fonds wordt vergeleken met de waarde van de TOPIX (Tokyo Stock Price Index). Het Fonds wordt actief beheerd. Dat betekent dat de Beleggingsbeheerder gebruikmaakt van zijn expertise om beleggingen te kiezen, in plaats van een benchmark te volgen. Het grootste deel van het vermogen van het Fonds kan uit onderdelen van de benchmark bestaan. De belegging van het vermogen van het Fonds wordt niet beperkt door de samenstelling van de benchmark en de Beleggingsbeheerder heeft binnen het beleggingsbeleid van het Fonds de vrijheid om te beleggen in activa zonder rekening te houden met de benchmark.

Het Fonds kan derivaten gebruiken om risico's te beperken of voor een efficiënt beheer. 5 jaren is gekozen omdat het Fonds gezien zijn doelstelling als een langetermijnbelegging moet worden beschouwd. U kunt op elke handelsdag aandelen in het Fonds kopen en verkopen. Een handelsdag wordt doorgaans gedefinieerd als een dag waarop de banken in Ierland en, indien van toepassing, de betreffende aandelenbeurzen geopend zijn. Uitzonderingen vindt u op de FSI-website. Zolang we uw opdracht ontvangen voor 10 uur 's ochtends (Ierse tijd) op een handelsdag, worden de aandelen gekocht en verkocht tegen de die dag geldende koers. U kunt minder ontvangen dan verwacht als u uw aandelen eerder dan de aanbevolen periode van bezit verkoopt. Het Fonds zal geen inkomsten uitbetalen; in plaats daarvan zullen alle inkomsten worden weerspiegeld in de waarde van uw aandelen.

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is geschikt voor particuliere beleggers die streven naar groei op lange termijn, beschikken over basiskennis en/of -ervaring en die het verlies van hun belegging kunnen dragen.

Dit document beschrijft het Fonds, dat een subfonds is van de Vennootschap. De Vennootschap is een als ICBE erkend paraplufonds met meerdere subfondsen en gescheiden aansprakelijkheid tussen deze subfondsen naar Iers recht, dat kruiselingse aansprakelijkheid tussen subfondsen tracht te voorkomen. De Vennootschap heeft de Beheerder aangesteld als haar icbe-beheermaatschappij. Beleggers kunnen verzoeken een belegging in het Fonds om te ruilen voor een belegging in een andere klasse van het Fonds of subfonds van de Vennootschap, maar hebben niet automatisch het recht daartoe. De depositaris van de Vennootschap is HSBC Continental Europe Ltd. Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de Vennootschap als geheel en bevatten informatie over alle subfondsen en aandelenklassen van de Vennootschap. Ze zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels (het prospectus is tevens beschikbaar in het Duits en het Zwitsers-Duits) op firstsentierinvestors.com of door contact op te nemen met de Beheermaatschappij, de Administrator of het IFS Investor Services Team. U kunt deze documenten tevens verkrijgen op de wijze zoals beschikbaar gesteld door de Beheerder of de vertegenwoordiger in uw land, zoals algemeen bekendgemaakt, of als onderdeel van het desbetreffende supplement van het prospectus voor uw land dat beschikbaar is op firstsentierinvestors.com. Hoewel de Vennootschap in bepaalde landen zijn ICBE-marketingpaspoortrechten heeft uitgeoefend, dient u er rekening mee te houden dat mogelijk niet alle subfondsen en aandelenklassen zijn geregistreerd voor distributie in uw rechtsgebied. De aandelenkoers van het Fonds en andere informatie over het Fonds is beschikbaar op firstsentierinvestors.com.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

1	2	3	4	**5**	6	7

Laag risico ← → Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar houdt.Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk afwijken als u besluit vroegtijdig te verkopen, en mogelijk krijgt u minder terug. Houd er rekening mee dat zelfs beleggingen in de laagste risicoklasse verlies kunnen leiden, en beleggers dienen bij extreem ongunstige marktomstandigheden bereid te zijn ernstige verliezen te accepteren. Het kan zijn dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u moet verkopen tegen een prijs die een aanzienlijke impact heeft op het bedrag dat u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator (Summary Risk Indicator, SRI) is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. De indicator geeft aan hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest vanwege marktschommelingen of omdat wij u niet kunnen betalen. We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. De potentiële verliezen voor toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en er is een grote kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt. **U dient zich bewust te zijn van valutarisico.** Afhankelijk van de door u gekozen aandelenklasse kunt u betalingen ontvangen in een andere valuta dan uw eigen nationale valuta, waardoor het uiteindelijke rendement dat u ontvangt afhankelijk is van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet meegenomen in bovengenoemde indicator.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, dus u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Raadpleeg voor verdere informatie de rubriek 'Beleggingsrisico' in het prospectus van de Fabrikant. Als wij u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, kunt u uw gehele belegging verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.
Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar 10.000 USD		Als u uitstapt/verkoopt na 1 Jaar	Als u uitstapt/verkoopt na 5 Jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal:	**Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stressscenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	2.650 USD	**1.870 USD**
	Gemiddeld rendement per jaar	- 73,52%	- 28,50%
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	5.220 USD	**4.970 USD**
	Gemiddeld rendement per jaar	- 47,78%	- 13,06%
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.280 USD	**14.340 USD**
	Gemiddeld rendement per jaar	2,79%	7,47%
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	15.090 USD	**23.220 USD**
	Gemiddeld rendement per jaar	50,87%	18,35%

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar wellicht niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2021 en 10-2023.Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09-2014 en 08-2019.Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2016 en 01-2021.

WAT GEBEURT ER ALS FIRST SENTIER INVESTORS (IRELAND) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen doordat het Fonds of de door de Vennootschap of de Beleggingsbeheerder aangestelde dienstverleners in gebreke blijven. De beleggingen van het Fonds worden in bewaring gegeven bij de Depositaris of een derde bewaarder, wat betekent dat u in geval van wanbetaling of verlies van een financieel instrument van het Fonds dat niet kan worden gerecupereerd, de huidige waarde van uw belegging mogelijk niet terugkrijgt. De Vennootschap is ook een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid en naar Iers recht is er in het algemeen geen mogelijkheid van kruiselingse aansprakelijkheid tussen de Fondsen. Niettegenstaande het voorgaande is er geen garantie dat, mocht er in een ander rechtsgebied een rechtszaak tegen de Vennootschap of het Fonds worden aangespannen, het gescheiden karakter van de Fondsen noodzakelijkerwijs wordt gehandhaafd. Als het Fonds of de door de Vennootschap of Beleggingsbeheerder aangestelde dienstverleners in gebreke blijven, wordt dat niet gedekt door een compensatieregeling voor beleggers in Ierland.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario. Houd er rekening mee dat dit slechts aannames zijn bedoeld om de kosten te illustreren.

- er USD 10.000 is belegd.

Houd er rekening mee dat dit slechts aannames zijn bedoeld om de kosten te illustreren. Als u in het eerste jaar verkoopt, is het mogelijk dat u het belegde bedrag niet terugkrijgt, dat er kosten worden afgetrokken van het werkelijke rendement en dat het Fonds niet presteert in overeenstemming met het gematigde scenario.

Aanbevolen periode van bezit:	Als u uitstapt/verkoopt na 1 Jaar	Als u uitstapt/verkoopt na 5 Jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	706 USD	**2.089 USD**
Effect van de kosten per jaar*	7,1 %	3 %

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,44% vóór de kosten en op 7,47% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt/verkoopt na 1 Jaar
Instapkosten	5,00% maximum van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	500 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapvergoeding in rekening.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,62% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	200 USD
Transactiekosten	0,03% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	7 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht voor dit product.	0 USD

Anti-verwateringsaanpassing
Naast de hierboven beschreven kosten kan u ook een anti-verwateringsaanpassing in rekening worden gebracht in verband met uw inschrijf-, terugkoop- en/of ruilactiviteiten. Deze weerspiegelen doorgaans de transactiekosten die kunnen worden toegerekend aan of gemaakt door het Fonds bij de aan- of verkoop van onderliggende beleggingen.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar

5 jaren is gekozen omdat het Fonds gezien zijn doelstelling als een langetermijnbelegging moet worden beschouwd. U kunt op elke handelsdag aandelen in het Fonds kopen en verkopen. Een handelsdag wordt doorgaans gedefinieerd als een dag waarop de banken in Ierland en, indien van toepassing, de betreffende aandelenbeurzen geopend zijn. Uitzonderingen vindt u op de FSI-website. Zolang we uw opdracht ontvangen voor 10 uur ‘s ochtends (Ierse tijd) op een handelsdag, worden de aandelen gekocht en verkocht tegen de die dag geldende koers. U kunt minder ontvangen dan verwacht als u uw aandelen eerder dan de aanbevolen periode van bezit verkoopt.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit product of de handelswijze van de Vennootschap kunnen aan ons worden gericht via de onderstaande contactgegevens.

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

Voor zover iemand anders u heeft geadviseerd of u het product heeft verkocht, dient u in eerste instantie rechtstreeks contact met die partij op te nemen als de klacht betrekking heeft op de handelswijze of de activiteiten van die partij.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Lees behalve dit document ook het Prospectus op onze website. Het rendement van dit product over de afgelopen 6 jaar is te vinden op firstsentierinvestors.com of via deze link: _https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BSJWPN04_nl_NL.pdf._ Berekeningen van vorige rendementscenario's zijn te vinden op firstsentierinvestors.com of via deze link: _https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BSJWPN04_nl_NL.xlsx._ Houd er rekening mee dat in het verleden behaalde resultaten geen indicatie zijn voor toekomstige resultaten. Er wordt dan ook geen garantie geboden voor toekomstig rendement.

Categorie van de Europese Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU 2019/2088) (SFDR)
Dit Fonds valt onder Artikel 8 van de SFDR.