

SKJAL UM LYKILUPPLÝSINGAR („KID“)

Þetta skjal inniheldur upplýsingar um helstu fjárfesta þessa sjóðs. Þetta er ekki markaðssetningarefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

MONTANARO

Vara

Montanaro UK Income Fund – Euro Class

Undirsjóður Montanaro Smaller Companies plc („Félagið“)

ISIN: IE00BYSRY24

Framleiðandi: Waystone Management Company (IE) Limited call +353 (0)16192300

Framkvæmdastjóri: Waystone Management Company (IE) Limited

Farðu á www.montanaro.co.uk eða hringdu í +4420 7448 8600 fyrir frekari upplýsingar. Fyrirtækið, framleiðandinn og framkvæmdastjórinn eru með löggildingu á Írlandi og undir eftirliti Central Bank of Ireland.

Þetta skjal um lykilupplýsingar er í gildi frá 05 apríl 2024.

Hver er varan?

Gerð:

Þessi vara er UCITS Sjóður.

Skilmálar:

Þessi vara er ekki háð neinum föstum skilmálum.

Markmið:

Markmið fjárfestingastefnu er aukningu á eigið fé og tekjur. Sjóðurinn mun aðallega fjárfesta í smærri meðalstórum til meðalstórum fyrirtækjum sem skráð eru í Bretlandi sem bjóða háar aðgreiðslur og möguleika á hækkunum á arfgreiðslum. Um 20% af Sjóðnum má fjárfesta í fyrirtækjum skráðum í ES, Íslandi, Noregi og Sviss. Fjárfesting í óskráðum fyrirtækjum er óheimil.

Kostnað má draga frá höfuðstóli Sjóðsins svo að Sjóðurinn geti skilað hærri arðstekjum en meðaltal markaðarins. Þar að auki mega stjórnendur, að eigin geðþótta, leyfa greiðslur úr Sjóðnum ef tekjur Sjóðsins á viðeigandi tímabili eru óvenju lágar. Þetta getur leitt til þess að verðmæti fjárfestinga hluthafa getur dregist saman og komið í veg fyrir aukningu á eigin fjármagni í framtíðinni.

Sjóðnum er stjórnað með virkum hætti og hann fylgir ekki IA UK All Companies (Total Return) Sector (""Viðmiðið""). Viðmiðið er notað til samanburðar. Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í verðbréfum sem ekki eru innifalin í Viðmiðinu. Fylgst er með sjóðnum með tilliti til Viðmiðsins en hann er ekki bundinn af því.

Sjóðurinn stuðlar meðal annars að umhverfis- og félagslegum markmiðum með beitingu siðferðilegra útilokana, megindlegs og eigindlegs mats og samskipta við félög í eignasafni sjóðsins, eins og nánar er lýst í útboðslýsingu. Ef nægar hreinar tekjur eru fyrir hendi, verða arðgreiðslur greiddar út. Þú getur valið um að endurfjárfesta arði þínum.

Ætlaður fjárfestir:

Sjóðurinn er ætlaður fagfjárfestum og almennum fjárfestum með grunnþekkingu á fjármálavörum. Væntanlegir fjárfestar ættu að vera reiðubúnir til að hætta fjármagni sínu upp að þeirri fjárhæð sem fjárfest er. Þessi Sjóður ætti að vera hluti af fjölbreyttu safni fjárfestinga.

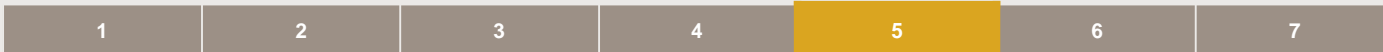
Hreint eignarvirði á hlut er aðgengilegt á Bloomberg og á skráðri skrifstofu félagsins.

Vörsluaðili: Eignir Sjóðsins eru geymdar í gegnum Vörsluaðila hans sem er Bank of New York Mellon SA/NV, útibú í Dublin og eru aðskildar frá eignum annarra undirsjóða Montanaro Smaller Companies plc.

Viðbótarupplýsingar í tengslum við sjóðinn eru í útboðslýsingu fyrir Montanaro Smaller Companies plc. Útboðslýsingin, viðbætur, starfskjarastefna og nýjustu reikningsskil eru aðgengileg ókeypis á www.montanaro.co.uk. Þessi skjöl eru útgefin á ensku, aðrar útgáfur af þessu KID eru einnig fánlegar á www.montanaro.co.uk.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



← Minni áhætta

Meiri áhætta →



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 5 ár. Raunveruleg áhætta getur verið verulega breytileg ef þú selur á frumstigi og þú gætir fengið minna til baka.

Samantektaráhættuvísirinn („SRI“) er leiðarvísir um áhættumat þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru í flokk 5 af 7, sem þýðir miðlungsáhætta eða meiri. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á miðlungs-háu stigi og slæmar markaðsaðstæður munu líklega hafa áhrif á upphæðina sem þú gætir fengið til baka.

Fyrir aðrar áhættur sem skipta verulegu máli fyrir vöruna og ekki er tekið tillit til í samantektaráhættuvísinum, vinsamlegast lestu Ársskýrslu vörunnar eða Útboðslýsingu sem er aðgengileg á www.montanaro.co.uk.

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárvöxtun á markaði svo þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni. Vísað er í kaflann „Áhættuþættir“ í útboðslýsinguinni fyrir frekari upplýsingar.

Frammistöðusviðsmyndir

Sviðsmyndin sem sýnd er sýnir hvernig fjárfesting þín gæti skilað árangri. Þú getur borið þær saman við sviðsmyndir annarra vara.

Afkoma þessarar vöru fer eftir framtíðarávöxtun á markaði. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Óhagstæðar, miðlungs og hagstæður aðstæður sem sýndar eru myndrænt með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu sjóðsins undanfarin 10 ár. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður lágmarksgeymslutími: 5 Ár			
Fjárfesting: 10 000 EUR			
Sviðsmyndir		1 Ár	5 Ár
Að lágmarki: Það er engin lágmarksávöxtun tryggð. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.			(ráðlagt fjárfestingartímabil)
Streitusviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	1 770 EUR	1 650 EUR
	Meðalávöxtun hvers árs	- 82,34 %	- 30,26 %
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	6 020 EUR	7 470 EUR
	Meðalávöxtun hvers árs	- 39,76%	- 5,67%
Meðalgóð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	10 270 EUR	12 170 EUR
	Meðalávöxtun hvers árs	2,72%	4,01%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	13 930 EUR	15 930 EUR
	Meðalávöxtun hvers árs	39,26%	9,75%

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, þar sem við á, en hugsanlega ekki allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Streitusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við óhagstæðar markaðsaðstæður.

Óhagstæð: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 09.2021 og 02.2024.

Hóflæg: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 03.2015 og 02.2020.

Hagstæð: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 11.2016 og 10.2021.

Hvað gerist ef Waystone Management Company (IE) Limited getur ekki greitt?

Félagið er stofnað á Írlandi sem regnhlífarsjóður með aðskilda ábyrgð á milli undirsjóða sinna.

Eignir sjóðsins eru aðskildar frá eignum Framleiðanda, Framkvæmdastjóra og Vörsluaðila og því verður beiðni þín um að fá útborgun ekki fyrir áhrifum af neinum vanskilatilvikum Framleiðanda, Framkvæmdastjóra eða Vörsluaðila.

Það er ekkert bóta- eða ábyrgðarkerfi til staðar sem gæti jafnað þetta tap.

Skortur á bóta- eða ábyrgðarkerfi vegur upp á móti því að vanskilaáhætta er ekki til staðar vegna aðgreinds eðlis eignanna.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem selur þér eða ráðleggur þér varðandi þessa vöru gæti rúkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér hvaða áhrif allur kostnaður mun hafa á fjárfestingu þína með tímanum.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna þær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú heldur vörunni og hversu varan ávaxtast. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru byggðar á dæmum um fjárfestingarupphæð og mismunandi fjárfestingartímabil:

Við höfum áætlað:

- Fyrsta árið færðu til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur tímabil höfum við gert ráð fyrir að varan virki eins og sýnt er í hóflegu atburðarásinni.

- EUR10 000 er fjárfest.

Fjárfesting: 10 000 EUR	ef þú innleysir eftir 1 Ár	ef þú innleysir eftir 5 Ár
Heildarkostnaður	94 EUR	586 EUR
Áhrif á ávöxtun (RIY) á ári	0,94 %	0,98 %

*Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðum eignarhaldstíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 4,99% fyrir kostnað og 4,01% eftir kostnað.

Tegundir kostnaðar

Taflan hér að neðan sýnir áhrif hvers árs af mismunandi tegundum kostnaðar á ávöxtunina sem þú gætir fengið undir lok ráðlagðs eignarhaldstímabils og merkingu mismunandi kostnaðarflokka.

			ef þú innleysir eftir 1 Ár
Einskiptis kostnaðar	Upphafskostnaður	Við rukkum ekki þátttökugjald.	N/A
	Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald.	N/A
Áframhaldandi kostnaður	Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,86% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	87 EUR
	Viðskiptakostnaður safns	0,08% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð er breytileg eftir því hversu vel fjárfestingin þín gengur.	8 EUR
Tilfallandi kostnaður	Frammistöðupóknun	Það eru engar frammistöðupóknanir tengdar þessari vöru.	N/A

Hversu lengi ætti ég að eiga fjárfestinguna og get ég tekið peningana mína snemma út?

Ráðlagður lágmarksgeymslutími:

5 Ár

Sjóðurinn er hannaður til að halda til langs tíma og við mælum með að þú haldir þessari fjárfestingu í að minnsta kosti 5 ár.

Þú getur beðið um að taka út hluta eða alla peningana þína hvenær sem er. Þú getur venjulega beðið um að kaupa eða selja hlutabréf í Sjóðnum á hvaða virkum dögum sem er (nema írskum og breskum frídögum, eins og fram kemur í útboðslýsingu Sjóðsins).

Ef þú innleysir á frumstigi mun það auka hættuna á minni ávöxtun eða tapi.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna vörunnar, framkomu Framleiðandans eða þess aðila sem ráðleggur eða selur vöruna, vinsamlegast hafðu samband við Waystone Management Company (IE) Limited.

Vefsíða: www.waystone.com

Netfang: complianceeurope@waystone.com

Heimilisfang: 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ireland.

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Samhliða þessu skjali, vinsamlegast lestu Útboðslýsinguna á vefsíðu okkar.

Fyrri afkomu þessarar vöru er hægt að finna á www.montanaro.co.uk eða með því að fylgja þessum tengli https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BYSRY24_is_IS.pdf.

Vinsamlegast hafið í huga að fyrri árangur er ekki vísbending um árangur í framtíðinni. Hann getur ekki veitt tryggingu fyrir ávöxtun sem þú munt fá í framtíðinni.

Fyrri árangur sýnir afkomu sjóðsins sem hlutfall taps eða hagnaðar á ári síðastliðin 8 ár.

Fyrri útreikninga frammistöðusviðsmyndar er hægt að finna á www.montanaro.co.uk eða með því að fylgja þessum tengli https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BYSRY24_is_IS.xlsx.