

Lykilatriðaskjal

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Kveðið er á um upplýsingarnar í lögum til að hjálpa þér við að átta þig á eðli, áhættu, kostnaði, hugsanlegum ávinningi og tapi þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

Calvert Sustainable Diversity, Equity and Inclusion Fund („Sjóðurinn“) undirsjóður Morgan Stanley Investment Funds („UCITS“) Hlutabréfaflokkur: A (LU2459594276) ("Vara")

PRIIP framleiðandi: MSIM Fund Management (Ireland) Limited

www.morganstanley.com/im

Fyrir frekari upplýsingar, hafðu samband við (+352) 34 64 61 10

Sjóðurinn og PRIIPs eru skráðir í Lúxemborg og undir eftirliti Financial Sector Leiðbeinandi framkvæmdastjórnin (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

MSIM Fund Management (írland) Limited er tilnefnt sem UCITS rekstrarfélag Sjóðsins og hefur leyfi Seðlabanka Írlands (CBI). MSIM Fund Management Ireland er hluti af Morgan Stanley, alþjóðlegri fjármálasamstæðu.

Þetta skjal er dagsett: 31 mars 2023

Þú ert að fara að kaupa vöru sem er ekki einföld og getur verið erfitt að skilja.

Hvað er þessi vara?

Tegund

Þessi vara er uppsöfnunarhlutabréfaflokkur Sjóðsins í USD.

UCITS er opíð fjárfestingarfélag með breytilegt fé og telst félag um sameiginlegar fjárfestingar í framseljanlegum verðbréfum, með fyrirvara um tilskipun Evrópupingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 með breytingum á hverjum tíma.

Tímabil

Sjóðurinn er ekki með fastan gjalddaga. Öll hlutabréf í Sjóðnum geta verið innleyst af stjórn UCITS eða á aðalfundi hluthafa við ákveðnar aðstæður sem nánar er að finna í útboðslýsingunni. Sem slíku er rekstrarfélagi UCITS óheimilt að segja Sjóðnum upp einhiliða.

Markmið

Fjárfestingarmarkmið:

Langtímovöxtur á fjárfestingu þinni á sama tíma og efla framfarir í fjölbreytni, jafnræði og inngildingu.

Sjóðurinn er á svíði 9. greinar Evrópsku reglugerðarinnar um upplýsingagjöf um sjálfbaer fjármál.

Aðalfjárfestingar:

Að minnsta kosti 70% af fjárfestingum sjóðsins verða í fyrirtækjahlutabréfum, að meðtöldum innlánsskírteinum.

Fjárfestingarstefna:

Að fjárfesta aðallega í fyrirtækjum, með aðsetur hvar sem er í heiminum, með sannanlega forstu eða þyðingarmiklum framþórum í því að búi yfir fjölbreytu vinnuflí og jafnri vinnumenningu fyrir alla. Fyrirtækið munu hafa stefnur og verklag sem veitir nægilegan stuðning við jöfn tækifær í ráðningaráfelinu, jafna og sanngjarna hækku í starfi meðal allra fjölbreytnihópa.

Sjóðurinn mun leitast við að viðhalda meiri fjölbreytni á eignasafnsstigi en MSCI World Index („Viðmiðunarvíslitan“) eins og það er mælt með meðaltali hlutfalls kvenna á stjórnarstigi og meðaltal hlutfalls stjórnarmeðlima sem eru fulltrúar minnihlutahópa. Framangreind ESG-viðmið munu leiða til lækkunar um 20% eða meira á fjárfestingarþýðinu og mun fjárfestingarráðgjafi stefna að því að að minnsta kosti 90% útgefenda í eignasafninu séu metnir út frá þessum ESG-sjónarmiðum.

Fjárfestingarráðgjafinn notar ESG-rannsóknarferli til að bera kennsl á fyrirtæki sem sýna forstu í því að hafa (i) kynjajafnvægt vinnuflí og/eða (ii) þjóðernisfjölbreytilegt starfsfólk miðað við lýðfræði landsins (iii) sýna fram á marktækar umbætur í fjölbreytileikháttum sínum.

Sjóðurinn felur í sér útilokanir tengdar vopnum ásamt öðrum takmörkunum í geiranum/þónaðinum, þar á meðal tóbaki; og fyrirtæki sem eiga í alvarlegum ESG-deilum án efnislegra úrbóta og endurbóta. Nánari upplýsingar er að finna í útboðslýsingu Sjóðsins (www.morganstanleyinvestmentfunds.com) og á

www.morganstanley.com/im.

Aðrar upplýsingar:

Sjóðurinn kann að fjárfesta allt að 30% af eignum sínum í fyrirtækjum sem uppfylla ekki fyrri nefnd viðmiði, að því gefnu að slík verðbréf uppfylli ESG-forsendur ráðgjafa.

Sjóðurinn mælir afkomu sína, kynja- og þjóðernisfjölbreytnistig gagnvart viðmiðuninni. Sjóðurinn er með virka stýringu og er ekki ætlaður til að fylgja viðmiðunarvíslötunni. Þess vegna takmarkast stýring sjóðsins ekki af samsetningu viðmiðunarvíslötunnar.

Sjóðurinn kann að fjárfesta í afleiðum, það er fjármálagerningum af verðmæti sem ræðst óbeint af öðrum eignum, í fjárfestingarskyni eða skilvirkri eignastýringu. Þar er treyst að önnur fyrirtæki standi við samningsskuldbindingar sínar og því fylgir meiri áhætta. Sjá útboðslýsinguna (kaflan „Afleiðugerningar“) fyrir nánari upplýsingar.

Útborgun: Fjárfestar geta keypt og selt hlutabréf á öllum heilum virkum dögum í Lúxemborg.

Dreifingarstefna: Tekjur sem sjóðurinn aflar eru endurfjárfestar og innifaldar í verðmæti hlutabréfa.

Ætlaður smásöluþjárfestir

Sjóðurinn hentar ekki fjárfestum sem hyggjast taka fé sitt út innan 3 ár.

Sjóðurinn hentar fjárfestum sem:

- Leita að ávöxtun yfir meðallangs tíma
- Leitast við að fjárfesta í hlutabréfum
- Leita að tekjum hvort sem það er í formi fjármagnshækkunar eða úthlutunar, eins og lýst er í „Arðgreiðslustefnu“ hluta útboðslýsingar
- Samþykktá áhættuna sem tengist þessari tegund fjárfestinga, eins og sett er fram í hlutanum „Áhættuþættir“ í útboðslýsingunni

Vörsluaðili: J.P. Morgan SE í Lúxemborg

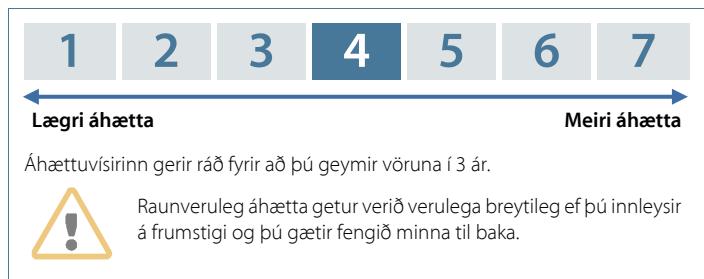
Frekari upplýsingar:

Útboðslýsing UCITS og reglugundnar skýrslur eru unnar fyrir allan UCITS. Eignir og skuldir hvers Sjóðs eru aðgreindar með lögum, sem þyðir að skuldbindingar sem úthlutað er til annars Sjóðsins mega ekki hafa áhrif á hinn Sjóðinn. Hluthafar eiga rétt að breyta hlutum sínum í hlutabréf í öðrum Sjóði/flokki UCITS, eins og lýst er í kaflanum „Umskipti hlutabréfa“ í útboðslýsingunni.

Afrit af útboðslýsingu og síðustu árs- og hálfásskýrslum alls UCITS ásamt öðrum hagnýtum upplýsingum, svo sem nýjasta verð hlutabréfanna, er hægt að nálgast án endurgjalds, á ensku, á skráðri skrifstofu sjóðsins: MSIM Fund Management (írlandi) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Tréves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Samantektaráhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Hann 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 sem 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á miðlungs stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Gætu að gjaldmiðlaáhættu. Gjaldmiðill þessa hlutabréfaflokks gæti verið annar en í þínu landi, þar sem þú gætir fengið greiðslur í gjaldmiðli þessa hlutabréfaflokks en ekki lands þíns, mun endanleg ávöxtun ráðast af gengi þessara tveggja gjaldmiðla.

EKKI hafa allar áhættur sem hafa áhrif á Sjóðinn náð nægilega vel í samantekt áhættuvísis.

Þetta mat tekur ekki tillit til annarra áhættupáttá sem ætti að hafa í huga áður en fjárfest er, þar á meðal:

Lánsfé, mótaðili, sjálfbærni, lausafé, fasteignir, innviðir

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárangri á markaði svo þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni. Nánar upplýsingar er að finna í útboðslýsingu sjóðsins sem er ókeypis á: <https://www.morganstanley.com/im>

Ef við getum ekki greitt þér það sem við skuldum þér gætir þú tapað allri fjárfestingunni þinni.

Frammistöðusviðsmyndir

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

Hvað þú færð úr þessari vöru fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðsprórun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu atburðarársnar sem sýndar eru, eru myndskreytingar með verstu, meðaltals og bestu frammistöðu vörurnar á síðustu 10 árum með því að auðkenna, allt eftir frammistöðusviðsmyndum og eins og skilgreint er í ESB reglugerð lykilupplýsingaskjalsins, öll undirbil sem skarast fyrir sig (i) jöfn að lengd ráðlöögðu eignarhaldstímabili sem byrjar eða lýkur í hverjum mánuði sem er innan þess 10 ára tímabils eða (ii) jafnlangt eða styttra og ráðlagt eignarhaldstímabil, en jafn eða lengri en eitt ár, sem lýkur í lok þess 10 ára tímabils. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

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

Óhagstæð: Þessi tegund atburðarársar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 01.2022 og 02.2023.

Hófleg: Þessi tegund atburðarársar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 02.2018 og 01.2021.

Hagstæð: Þessi tegund atburðarársar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 01.2019 og 12.2021.

Ráðlagður lágmarksgeymslutími: 3 ár

Dæmi um fjárfestingu: 10 000 USD

Sviðsmyndir

Ef þú gengur út eftir
1 ár

Ef þú gengur út eftir
3 ár

(ráðlagður lágmarksgeymslutími)

Lágmark	það er engin tryggð lágmarksávöxtun. þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingunni þinni.		
Streita	það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	1 550 USD - 84,51 %	2 960 USD - 33,35 %
Óhagstætt	það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	7 580 USD - 24,16 %	8 110 USD - 6,73 %
Miðlungs	það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	10 240 USD 2,42 %	11 970 USD 6,19 %
Hagstætt	það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	14 520 USD 45,18 %	16 990 USD 19,32 %

Fyrir hvaða Sjóð sem er með minna en 10 ára söguleg gögn hefur viðeigandi Viðmiðunarvítsala verið notað fyrir útreikninga á frammistöðusviðsmyndum. Þessir útreikningar eru að frádegnum öllum viðeigandi kostnaði.

Hvað gerist ef MSIM Fund Management (Ireland) Limited getur ekki borgað út?

Eignir sjóðsins eru í vörslu Vörsluaðila. Komi til gjaldþrots Rekstrarfélagsins verða eignir Sjóðsins í vörslu Vörsluaðila ekki fyrir áhrifum. Komi til gjaldþrots Vörsluaðila getur Sjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tjóni. Hins vegar er dregið úr þessari áhætta að viðsu marki þar sem Vörsluaðila ber samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eigin eignir frá eignum Sjóðsins. Vörsluaðili er einnig ábyrgur gagnvart Sjóðnum og fjárfestum vegna hvers kyns tjóns sem hlýst af vanrækslu hans, svíkum eða visvitandi misbresti að uppfylla skyldur sínar. Slíkt tap fellur ekki undir bóta- eða verndarkerfi fjárfesta.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem ráðleggur eða selur þessa vöru gæti rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður með tímanum

Töflurnar sýna þær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu miklu þú fjárfestir, hversu lengi þú heldur vörurnni og hversu vel varan stendur sig. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru skyringar byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil. Við höfum gert ráð fyrir (i) fyrsta árið færðu upphæðina sem þú fjárfestir til baka (0% árleg ávöxtun). Fyrir hin eignarhaldstímabilin höfum við gert ráð fyrir að varan virki eins og sýnt er í hóflegu atburðarásinni og (ii) USD 10.000 er fjárfest.

Dæmi um fjárfestingu 10 000 USD	Ef þú gengur út eftir 1 ár	Ef þú gengur út eftir 3 ár (ráðlagður lágmarksgeymslutið)
Heildarkostnaður	779 USD	1345 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	7,79 %	3,84 %

*Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlöögum eignarhaldstíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 10,02% fyrir kostnað og 6,19% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við skráningu eða útgöngu		Ef þú gengur út eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	5,75% af upphæðinni sem þú greiðir inn þegar þú ferð í þessa fjárfestingu. Ef um er að ræða umbreytingu í hlutabréf í öðrum flokki eða öðrum Sjóði er ekkert umbreytingargjald innheimt en hægt er að biðja hluthafa um að bera mismun á áskriftargjaldi ef það er hærra.	575 USD
Útgöngukostnaður	Heimilt er að innheimta útgöngugjöld fyrir þessa vöru að mati Rekstrarfélagsins. Þetta má vera allt að 2% af innleystu upphæðinni og tekur mið af hagsmunum núverandi hluthafa.	Ekki í boði
Áframhaldandi kostnaður		
Umsýslugjöld og annar umsýslu-eða rekstrarkostnaður	1,49% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	196 USD
Færslugjöld	0,07% af verðmæti 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 mikil við kaupum og seljum.	7 USD
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		
Árangurstengd gjöld	Það eru engin árangurstengd gjöld sem gilda fyrir þessa vöru.	Ekki í boði

Hversu lengi ætti ég að halda henni og get ég tekið peninga út snemma?

Ráðlagður lágmarksgeymslutið: 3 ár

Þessi vara er hönnuð fyrir miðlungs-langan fjárfestingartíma; þú ættir að vera tilbúinn að vera fjárfest í að minnsta kosti 3 ár. Hins vegar geturðu innleyst fjárfestingu þína án sektar sem stofnað er til fyrir affjárfestingu fyrir lok ráðlagðs eignarhaldstímabils, eða halddið fjárfestingunni lengur. Innlausnir verða að berast skrásetjara og millifærsluaðila eigi síðar en kl. 13:00 CET til að hægt sé að afgreidda þær á grundvelli hreins verðmætis eigna á hlut sem gildir á þeim verðmatsdegi. Innlausnir sem skrásetjara og millifærsluaðila berast eftir þann lokatíma verða afgreiddar á næsta verðmatsdegi. Innlausn má framkvæma á fjölda hluta. Innlausnargreiðslur verða fyrir áhrifum príggja (3) bankadaga, sem eru jafnframt dagar þegar viðkomandi gjaldeyrismarkaður er opin, eftir innlausn hlutabréfanna. Öll innlausn fyrir lok ráðlagðs geymslutíma getur haft neikvæðar afleiðingar á fjárfestingu þína.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú hefur einhverjar kvörtun vegna vörunnar, vinsamlegast finndu skrefin sem fylgja skal til að leggja fram kvörtun á www.morganstanley.com/im. Þú getur líka sent kvörtun þína með tölvupóst til cslux@morganstanley.com eða skriflega til rekstrarfélags Sjóðsins á: MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Tréves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg. Ef þú hefur kvörtun vegna aðilans sem ráðlagði þér um þessa vöru, eða sem seldi þér hana, mun hann segja þér hvar þú átt að kvarta.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Fjárfestingastjóri: Morgan Stanley Investment Management Limited, 25 Cabot Square, London, E14 4QA, United Kingdom.

Fyrri árangur: Upplýsingar um fyrrí frammistöðu fyrir þessa vöru er að finna á www.morganstanley.com/im og beint í gegnum þennan hlekk (https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU2459594276_is_IS.pdf).

Þessi mynd sýnir afkomu Sjóðsins sem hlutfall taps eða hagnaðar á ári síðastliðin 0 ár.

Frammistöðusviðsmyndir: Fyrri frammistöðusviðsmyndir fyrir þessa vöru er að finna á www.morganstanley.com/im og beint í gegnum þennan hlekk (https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU2459594276_is_IS.csv).