

NØKKELINFORMASJON

FORMÅL: I dette dokumentet finner du nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Denne informasjonen er lovpålagt og hjelper deg med å forstå typen, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene forbundet med dette produktet, og det hjelper deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

WHEB Sustainable Impact Fund A Accumulation USD

et underfond i WHEB Asset Management Funds ICAV

ISIN: IE00BMBQDM35

Produsent:

Navn: FundRock Management Company S.A.
Kontaktinformasjon: 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg, ring +352 27 111 1 for å få mer informasjon.
Nettsted: <https://www.fundrock.com/>
Kompetent myndighet: Den irske sentralbanken er ansvarlig for tilsynet med FundRock Management Company S.A. med tanke på denne nøkkelinformasjonen. WHEB Asset Management Funds ICAV er autorisert i Irland og regulert av Den irske sentralbanken.

Produksjonsdato: 16/02/2024

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Dette produktet er en andel i et investeringsselskap som kvalifiserer som et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (ICAV).
Termin: Dette produktet har ingen forfallsdato. Styre kan imidlertid bestemme å avslutte produktet under enkelte omstendigheter.
Mål: Fondets investeringsmål er å oppnå kapitalvekst over 5 år ved å investere globalt i andeler i selskaper som leverer løsninger på bærekraftrelaterte utfordringer, og som faller innenfor visse temaer om bærekraftig investering.
Strategi: Fondet vil investere sine aktiva i andeler i selskaper overalt i verden som fondsforvalteren har identifisert som leverandører av løsninger på bærekraftrelaterte utfordringer. Det finnes intet forhåndsbestemt fokus på næringssektor eller geografisk område, selv om det kan oppstå konsentrasjoner gjennom aksjevalg.
Under normale omstendigheter vil fondet ha kontantinnskudd på 10 % av fondets netto andelsverdi. Fondet kan også investere i:
- andre omsettelige verdipapirer (f.eks. andeler, sertifikater, statlige og offentlige verdipapirer og warranter), kollektive investeringsfond, pengemarkedsinstrumenter og nærkontanter (dette er ikke-kontante aktiva som er svært likvide og enkle å konvertere til kontanter, f.eks. sparekonti, innskuddsbevis, statssertifikater).
Fondet kan bruke finansielle derivatinstrumenter (kontrakter der verdien er knyttet til de forventede fremtidige prisbevegelsene til et underliggende aktivum) for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning (for å redusere kostnader og/eller fondets generelle risiko). Hensikten er å redusere fondets eksponering mot risiko.
Fondet vil investere i selskaper som oppfyller visse kriterier om bærekraft, miljø, samfunn og ledelse («ESG»)
Investorene bør basere seg på MSCI World Net Total Return (USD) Index («indeksen») kun for å sammenligne med veiledende avkastning. Denne indeksen brukes av investeringsforvalteren som en sammenligningsverdi.
Underfondet startet 4. desember 2020. Andelsklassen startet 4. desember 2020.
Fondets valuta er USD, valutaen for dette produktet er CHF.
Utbyttestrategi: Hvis du har akkumuleringsandeler, vil inntektene fra investeringer i fondet inkluderes i fondets kapital.
Private investorer produktet er beregnet på: Selskapet tilbys til investorer som kan ha grunnleggende eller ingen kunnskaper og erfaring med investering på finansmarkeder, samt erfarne investorer, og er beregnet på langsiktig investering. Investorer bør forstå risikoene forbundet med investeringen, inkludert risikoen for å tape hele den investerte kapitalen, og de må vurdere selskapets mål og risikoer for å finne ut om de er i tråd med investorens egne investeringsmål og risikotoleranser.
Depotbank: Société Générale S.A., Dublin Branch.

HVA ER RISIKOENE OG HVILKEN AVKASTNING KAN JEG FÅ?

Risikoindikator



Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren regner med at du beholder produktet i 5 år. Den aktuelle risikoen kan variere vesentlig hvis du selger tidlig, og du kan få tilbake mindre.

Du vil kanskje ikke kunne selge produktet ditt lett eller du må kanskje selge til en kurs som vesentlig påvirker beløpet du vil få tilbake.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, noe som tilsvarer en middels risikoklasse. Dette vurderer de potensielle tapene fra fremtidige resultater til å ligge på et middels nivå, og dårlige markedsvilkår kan påvirke vår evne til å betale deg.

Den kortfattede risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vær klar over valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indikatoren vist ovenfor.

Investorer må merke seg at produktet kan være eksponert mot risikoer som f.eks. risiko forbundet med investeringer i fremvoksende markeder, likviditetsmangel, valutasvingninger, risiko forbundet med investeringer i derivater, motpartsrisiko. Du finner mer informasjon om fondets risikoer i prospektet som fås på <http://www.whebggroup.com/>.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater, så du kan tape en del av eller hele investeringen din. Hvis vi ikke klarer å betale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen din.

Resultatscenarier

Det du vil få fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsis nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene vist her, er illustrasjoner som bruker de verste, gjennomsnittlige og beste resultatene for produktet over de siste 10 årene. De viste scenariene er illustrasjoner basert på tidligere resultater og enkelte forventninger. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Recommended holding period (RHP): 5 years Eksempel på investering: 10 000 USD			
Scenarier		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år (RHP)
Minimum	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape en del av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	4 360 USD	2 920 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-56,41 %	-21,84 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7 040 USD	8 170 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-29,59 %	-3,95 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 420 USD	12 790 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4,24 %	5,04 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	15 210 USD	18 520 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	52,12 %	13,12 %

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering/referanse eller markedsprokxy mellom august 2021 og desember 2023

Moderat scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering/referanse eller markedsprokxy mellom september 2014 og september 2019

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering/referanse eller markedsprokxy mellom oktober 2016 og oktober 2021

Tallene vist i tabellen, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stress-scenariet viser det du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA SKJER HVIS FONDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A. IKKE KAN BETALE?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjonen og forvaltningen av fondet, og eier vanligvis ikke aktiva i fondet (aktiva som kan eies av en depotbank, eies i tråd med gjeldende regler, med en depotbank i sitt nettverk). Forvaltningsselskapet er, som produsent av dette produktet, ikke pålagt å utbetale fordi produktutformingen ikke forventes å foreta slike utbetalinger. Investorer kan imidlertid oppleve tap hvis fondet eller depotbanken ikke klarer å betale. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie hele eller deler av dette tapet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan fakturere deg andre kostnader. Hvis det er tilfellet, vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnad over tid

Tabellene nedenfor viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene er illustrasjoner basert på en gitt investering og ulike mulige investeringsperioder.

Vi går ut fra følgende:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- For de andre investeringsperiodene har vi gått ut fra at produktet gir resultatene vist i det moderate scenariet.
- 10 000 USD er investert.

Eksempel på investering: 10 000 USD	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år (RHP)
Sum kostnader	181 USD	1 198 USD
Årlig kostnadseffekt(*)	1,81 %	1,90 %

*Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i eiertiden. For eksempel viser det at hvis du selger i den anbefalte eiertiden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 6,94 % før kostnader og 5,04 % etter kostnader.

Kostnadenes sammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg		Hvis du selger etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ingen etableringsgebyrer for dette produktet.	0 USD
Innløsningskostnader	Vi krever ingen etableringsgebyrer for dette produktet.	0 USD
Løpende kostnader trukket fra hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	1,68 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag basert på reelle kostnader over det siste året.	171 USD
Transaksjonskostnader	0,10 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag av de påløpte kostnadene når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det reelle beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	10 USD
Tilleggs kostnader trukket fra under spesifikke forhold		
Resultatgebyrer og meravkastningsutbytte	Det påløper ingen resultatgebyr eller meravkastningsutbytte for dette produktet.	0 USD

Dette illustrerer kostnadene i forhold til den beregnede verdien av PRIIP.

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE INVESTERINGEN OG KAN JEG TA UT PENGENE TIDLIG?

Anbefalt minste investeringsperiode: 5 år.

Du kan imidlertid innløse investeringen din når som helst uten ekstragebyr i denne perioden, eller beholde investeringen lenger. Innløsninger er mulig på hver hele virkedag i Irland. Under ekstraordinære omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av din investering begrenses eller innstilles.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager om adferden til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, må sendes direkte til den personen. Klager om produktet eller adferden til produsenten av dette produktet, må sendes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Nettsted: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>.

I alle tilfeller må klagen klart inneholde klagerens kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Konverteringsrett: Du kan bytte mellom selskapets andre andelsklasser i fondet. Du kan konvertere mellom andre fond i WHEB Asset Management Funds ICAV. Investoren kan få informasjon i fondsprospektet om hvordan du kan konvertere.

Skille: Fondets aktiva tilhører kun fondet og kan ikke brukes til å dekke gjelden til et annet fond i WHEB Asset Management Funds ICAV.

Tilleggsinformasjon: Kopier av det siste prospektet, årsrapporten, halvårsrapporten (alle finnes på engelsk) og den siste netto andelsverdien fås kostnadsfritt fra administratoren av WHEB Asset Management Funds ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Irland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublin/eller på følgende nettsted <http://www.whegroup.com/>.

Tidligere resultater og tidligere resultatscenarier: Beregningen av kostnaden, resultatet og risikoen inkludert i denne nøkkelinformasjonen, følger metodene som står i EU-reglene. Merk at resultatscenariene beregnet ovenfor, kun er basert på tidligere resultater for fondets andelskurs og at tidligere resultater ikke er en indikasjon på fremtidig avkastning. Derfor kan investeringen din være risikoutsatt og du får kanskje ikke tilbake den illustrerte avkastningen. Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger kun på de viste scenariene.

Alle presenterte tidligere resultater vil være for opptil 10 kalenderår fra tidspunktet andelsklassen ble startet. Ingen tidligere resultater vil presenteres for en andelsklasse som ennå ikke har tidligere resultater for et helt kalenderår ettersom resultatene vil være utilstrekkelige for å danne et relevant resultatgrunnlag for private investorer.

Tidligere resultater finnes på: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Tidligere resultatscenarier finnes på: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario