

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktet og dets risiko, kostnader og potensielle gevinster og tap, og for at du skal kunne sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Acadian Global Equity UCITS ("fondet") et underfond av Russell Investment Company plc ("selskapet") Klasse J NOK Akkumulering (IE000UXR3LH1)

Produsent: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited. Hvis du vil ha mer informasjon, kan du se <https://www.carnegroup.com> eller ringe oss på +353 1 4896 800.

Central Bank of Ireland er ansvarlig for å føre tilsyn med Russell Investments Limited i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Dette selskapet er godkjent i Irland. Fondet, som et underfond av selskapet, er godkjent av Central Bank of Ireland.

Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ("Carne"), selskapets UCITS-forvaltningsselskap, er godkjent i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland.

Mer informasjon om fondet finner du på www.russellinvestments.com eller ved å ringe oss på +44 20 7024 6000.

Dette dokumentet ble utarbeidet 12. februar 2025.

Hva er dette produktet?

Type:

Dette produktet er en type kollektiv investeringsordning, nærmere bestemt et underfond av et irsk godkjent foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (eller "UCITS"), opprettet som et investeringselskap i henhold til irsk selskapslovgivning. Investeringen din vil være i form av andeler i fondet.

Durasjon:

Fondet er opprettet på ubestemt tid, med mindre det oppløses i henhold til en spesifikk årsak angitt i en obligatorisk lov eller i samsvar med fondets prospekt.

Mål:

Fondets investeringsmål er å oppnå langsiktig kapitalvekst ved å investere i aksjer i selskaper notert på regulerte markeder over hele verden.

For å nå dette målet vil fondet investere minst 70 % av sine eiendeler i aksjer i slike selskaper. Fondet er bredt diversifisert på tvers av ulike land og bransjesektorer. Det investeres både i store og små selskaper.

Fondet kan også investere i rettigheter utstedt av et selskap for tegning av ytterligere verdipapirer utstedt av det samme selskapet, i warrants, konvertible verdipapirer, preferanseaksjer, hvis disse utstedes av selskaper hvis ordinære aksjer er notert eller omsettes på regulerte markeder, inkludert regulerte markeder som regnes som fremvoksende markeder, samt i depotbevis, eiendomsinvesteringsfond ("REIT") og enheter i kollektive open-ended -investeringsordninger.

Fondet kan investere opptil 10 % av sine eiendeler i kollektive investeringsordninger. Fondet kan investere opptil 5 % av sine eiendeler i warrants. Fondet kan også investere opptil 20 % av sine eiendeler i fremvoksende markeder.

Fondet kan låne opptil 10 % av sine eiendeler på midlertidig basis.

Fondet kan oppnå markedseksposering indirekte gjennom bruk av spesialiserte finansielle teknikker (kjent som derivater). Derivater kan brukes for å styre fondets eksponering, for å redusere risiko eller for å forvalte fondet mer effektivt.

Fondet forvaltes aktivt og måles mot MSCI World Index (USD) - Net Returns ("indeksen"). Fondet kan investere i verdipapirer som er komponenter i og/eller har lignende vektning som indeksen, men

forvalteren kan også etter eget skjønn investere i verdipapirer som ikke er inkludert i indeksen, for å dra nytte av spesifikke investeringsmuligheter. Avviket fra indeksen kan være betydelig.

Fondet søker å oppnå 2,5 % høyere avkastning enn indeksen på mellomlang til lang sikt.

Fondet investerer i verdipapirer som i gjennomsnitt ikke skal ha mer enn 80 % Scope 1 og 2 CO₂-utslipp i forhold til verdipapirene i indeksen.

Acadian Asset Management LLC er utnevnt som fondets pengeforvalter.

Siden andelene dine er i Norwegian Kroner og fondet er i Euro, kan svingende valutakurser påvirke verdien av investeringen din.

Fondets inntekter bokføres som utbytte og reinvesteres deretter for å øke verdien av investeringen.

Du kan selge andelene dine i produktet på en hvilken som helst dag bankene i Irland er åpne for vanlig virksomhet. For ytterligere informasjon viser vi til avsnittet "**Repurchases of Shares**" i prospektet.

Fondet kan avsluttes skjønnsmessig av selskapets styre, forutsatt at det er gitt minst 21 dagers skriftlig varsel til andelseierne. Fondet kan også sies opp av andelseierne i fondet dersom minst 75 % av andelseierne i fondet stemmer for dette.

Fondets depotmottaker er State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("depotmottaker").

Andelskursen publiseres hver virkedag og er tilgjengelig på www.bloomberg.com.

Ytterligere informasjon om fondet, kopier av prospektet på engelsk, tysk, fransk og italiensk, og av de siste års- og halvårsrapportene på engelsk kan fås gratis på forespørsel til Russell Investments, P.O. Box 100, 10 Regent Street, London SW1Y 4PE, England. De finnes også online på <https://microsite.fundassist.com/RussellEMEA/Home/RegulatorView>.

Privatinvestorer som produktet er beregnet på:

Fondet er primært utformet for investorer som ønsker kapitalvekst. Det bør ikke utgjøre en betydelig andel av en investeringsportefølje og passer kanskje ikke for alle investorer. Fondet er beregnet på investorer med en langsiktig investeringshorisont som er forberedt på å ta en relativt høy risiko for tap av sin opprinnelige kapital. Fondet kan være utsatt for økt risiko som følge av fondets investering i små og mellomstore selskaper. Ordinære investorer bør kjøpe fondet basert på råd eller kun på utførelsesbasis.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Den faktiske risikoen kan variere betydelig ved tidlig innløsning, og du kan få mindre tilbake.

Den samlede risikoindikatoren er en indikator på dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du vil tape penger på produktet på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en "middels" risikokategori. Muligheten for potensielle tap fra fremtidig utvikling er middels, og dårlige markedsforhold kan påvirke verdien av investeringen din.

Vær oppmerksom på 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.

Den samlede risikoindikatoren tar kun hensyn til markeds- og kredittrisiko. En fullstendig liste over risikoer som er vesentlig relevante for fondet, finnes i prospektet på: <https://microsite.fundassist.com/RussellEMEA/Home/RegulatorView>.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din. Ditt ansvar vil imidlertid være begrenset til det investerte beløpet, og du vil ikke være ansvarlig for eventuelle ytterligere økonomiske forpliktelser ut over beløpet du har investert.

Avkastningsscenarioer

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

Hva du får tilbake fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De viste scenarioene (ugunstig, moderat og gunstig) illustrerer fondets dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 12 årene. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt eieperiode: 7 år			
Investeringsbeløp: NOK 10 000			
Scenarier		Ved innløsning etter 1 år	Ved innløsning etter 7 år (anbefalt eieperiode)
Minimum: Det er ingen garantert minimumsavkastning ved innløsning før det har gått 7 år			
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 1 480 -85,19 %	NOK 960 -28,47 %
Ugunstig ¹	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 8 660 -13,37 %	NOK 12 570 3,33 %
Moderat ²	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 11 080 10,81 %	NOK 20 720 10,97 %
Gunstig ³	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 14 940 49,37 %	NOK 24 040 13,35 %

¹ Denne typen scenario forekom for en investering mellom desember 2021 og juni 2024.

² Denne typen scenario forekom for en investering mellom mars 2016 og mars 2023.

³ Denne typen scenario forekom for en investering mellom juni 2017 og juni 2024.

Hva skjer hvis Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ikke klarer å betale ut skyldte beløp?

Fondets eiendeler og forpliktelser er atskilt fra de andre underfondene og fra PRIIP-produsenten og depotmottakeren. Fondets eiendeler oppbevares hos fondets depotmottaker. Dersom PRIIP-produsenten blir insolvent, vil fondets eiendeler hos depotmottakeren ikke berøres. Hvis depotmottakeren blir insolvent, kan du miste hele investeringen. Det finnes i slike tilfeller ingen garanti- eller kompensasjonsordning for investorene.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve at du betaler andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene, og om hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor god produktets utvikling er. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et tenkt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at du i det første året vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre eieperioden har vi antatt at fondet utvikler seg som vist i det moderate scenarioet, og at investeringen er på NOK 10 000.

Investeringsbeløp: NOK 10 000	Ved innløsning etter 1 år	Ved innløsning etter 7 år
Totale kostnader	NOK 110	NOK 1 467
Årlig kostnadseffekt (*)	1,1 %	1,2 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom eieperioden. Ved en tenkt innløsning etter den anbefalte eieperioden anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,1 % før kostnader og 11,0 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Ved innløsning etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ikke tegningsgebyr for dette produktet.	NOK 0
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet.	NOK 0
Løpende kostnader trukket hvert år		Ved innløsning etter 1 år
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsrelaterte kostnader	0,9 % av investeringens verdi per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	NOK 90
Transaksjonskostnader	0,2 % av investeringens verdi per år. Dette er et estimat over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 20
Variable kostnader trukket under spesifikke forhold		Ved innløsning etter 1 år
Resultathonorarer	Ingen	NOK 0

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt eieperiode: 7 år

Fondet er ment som en langsiktig investering.
Du kan når som helst be om å løse inn hele eller deler av investeringen.
Ved andelsinnløsning på et tidlig tidspunkt vil dette øke risikoen for lavere investeringsavkastning eller tap.
Du kan bytte andeler i et underfond mot andeler i et annet underfond ved først å selge andelene i det ene underfondet og deretter kjøpe andeler i det andre underfondet, som beskrevet nærmere i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du vil klage på produktet eller på produsentens eller rådgiverens atferd, kan du gjøre det på følgende måter:
i. E-post: complaints@carnegroup.com.
ii. Post: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985 – Irland
Dersom du ikke er fornøyd med vårt svar på klagen din, kan du ta saken til det irske ombudet for finanstjenester og pensjoner ved å skrive til Financial Services Ombudsman's Bureau at 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland, som vil kunne gi en uavhengig vurdering av klagen din.

Annen relevant informasjon

Gå til <https://russellinvestments.com/fund-centre/priips> for å se fondets historikk for de siste 10 årene (der tilgjengelig) og de siste månedlige avkastningsscenarioberegningene for fondet.
Dette fondet er underlagt irske skattelover og -forskrifter. Avhengig av hjemlandet ditt kan dette ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. For mer informasjon ber vi deg snakke med din økonomiske rådgiver.
Fondet er klassifisert som et finansprodukt under artikkel 8, som fremmer blant annet miljømessige og/eller sosiale egenskaper eller en kombinasjon av disse.