

Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap tilknyttet dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Impax Global Equity Opportunities Fund Euro «S» akkumuleringsandeler

Impax Global Equity Opportunities Fund er et underfond i Impax Funds (Ireland) plc

PRODUSENT: Impax Asset Management Ireland Limited

ISIN: IE00BJKWZV42

NETTSTED: www.impaxam.com

TELEFONNUMMER: +353 (0) 1 592 1413

ANSVARLIG MYNDIGHET: Central Bank of Ireland er ansvarlig for tilsynet av Impax Asset Management Ireland Limited i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

FORVALTNINGSSKAP: Impax Asset Management Ireland Limited

Autorisert i: Dette PRIIP-et er godkjent i Irland

UTSTEDT DEN 05.03.2025

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Impax Global Equity Opportunities Fund (fondet) er et underfond i Impax Funds (Ireland) plc, et åpent investeringsforetak med variabel kapital som er stiftet i Irland med registreringsnummer 393658 og med konsesjon fra Central Bank of Ireland som et paraplyfond med adskilt ansvar mellom underfondene og som et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer i henhold til EU-direktivet om foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer fra 2011, med endringer. Adskilt ansvar mellom underfond betyr at aktiva og passiva for hvert enkelt underfond ved lov holdes adskilt fra de til andre underfond. Prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for hele paraplyen Impax Funds (Ireland). Du kan konvertere andeler i fondet med andeler i andre underfond der du er kvalifisert for investering. Du finner mer informasjon i prospektet i avsnittet «Subscriptions, Transfers and Redemptions» under overskriften «Conversion of Shares».

I lys av investeringsstrategien og fremmingen av miljøegenskaper, rapporterer fondet i henhold til artikkel 8 offentliggjøringsforordningen (også kjent som SFDR).

Målsetting: Fondet søker å generere langsiktig kapitalvekst ved å investere i en global portefølje bestående av aksjer i børsnoterte selskaper. Med en betydelig ESG-integrering, søker fondet også å investere i selskaper som er godt posisjonert i overgangen til en mer bærekraftig økonomi, samt søker å gripe fatt i mulighetene. Fondets investeringsunivers vurderes ved «Impax Sustainability Lens», som tar sikte på å muliggjøre prioriteringen av investeringer i virksomheter som har store muligheter (som å ta for seg klimaendringer, skaffe tilgang til finansiering og løse helseutfordringer) og lav risiko (som sårbarhet innenfor helse og sikkerhet, bestikkelser og korrupsjon, klimaendringer, tap av biomangfold og forurensning og avfall). Investeringsforvalteren legger på grundig miljømessig, sosial og styringsmessig analyse i risikostyringen. Fondet forvaltes aktivt og ikke i forhold til en referanseindeks.

Fondet investerer hovedsakelig i aksjer i børsnoterte selskaper i utviklede markeder. Fondet kan også investere i fremvoksende markeder, altså regioner i verden som fortsatt utvikler sine økonomier. Fondet vil normalt sett investere i 35–60 selskaper til enhver tid. Fondet kan også investere i deltakelsesveksler (participating notes). Slike veksler gir andeler som tilsvarer aksjeinvesteringer, men brukes når det er upraktisk eller ikke i fondets interesse å investere direkte i aksjer. Slike veksler kan brukes for å oppnå eksponering mot aksjer i de indiske eller kinesiske «A»-aksjemarkedet. Fondet kan også investere i konvertible obligasjoner (obligasjoner som kan konverteres til aksjer) som er utstedt av selskaper. Fondet kan også investere i warrants (instrumenter som lar holderen kjøpe et bestemt antall aksjer i fremtiden til en fastsatt pris) utstedt av selskaper.

All inntekt som fondet genererer til denne andelsklassen vil gjeninvesteres for å øke verdien av din investering.

Du kan kjøpe og innløse andeler på alle dager unntatt lørdag og søndag, hvor banker normalt sett er åpne i Dublin og London. For all informasjon om målsetting og investeringspolitikken, vennligst se prospektet under «The Company: Investment Objectives - Policies and Restrictions».

I tillegg til å Euro «S» akkumuleringsandeler (IE00BJKWZV42), kan dette dokumentet med nøkkelinformasjon også brukes for å representere fondets britiske pund «S» akkumuleringsandeler (IE00BJKWZK37), amerikanske dollar «S» akkumuleringsandeler (IE00BJKWZN67), NOK «S» akkumuleringsandeler (IE000KIYG2F5) og å beskrive JPY «S» akkumuleringsandeler (IE0001M0KES7).

Beregnet for privatinvestorer: Fondets vanlige investor kan være en investor med en mellomlang til lang investeringshorisont, som anser at en investering i fondet er en beleilig måte å søke å oppnå absolutt avkastning gjennom kapitalvekst og løpende inntekter med eksponering i hovedsak mot aksjer.

Løpetid: Fondet har ingen utløpsdato. Impax Asset Management Ireland Limited har ikke rett til å avvikle fondet på egen hånd og fondet kan heller ikke avsluttes automatisk.

Praktisk informasjon: Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE – Dublin Branch. Ytterligere informasjon som prospektet, års- eller halvårsrapporter (når tilgjengelige), og andre underfond fra Impax Funds (Ireland) plc er tilgjengelig på engelsk på www.impaxam.com. Disse og den seneste fondskursen kan også fås kostnadsfritt fra forvalteren.

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

RISIKOINDIKATOR

Oppsummerende risikoindeks er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser sannsynligheten for at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke kan betale deg.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lavere risiko

Høyere risiko

vanligvis lavere avkastninger

vanligvis høyere avkastninger



Risikoindeksen forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du tar ut pengene dine i en tidlig fase, og du kan få mindre tilbake. Du kan kanskje ikke ta ut pengene dine tidlig. Du kan kanskje ikke enkelt selge dette produktet eller du kan måtte selge til en kurs som har en betydelig innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke vår evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil under visse omstendigheter motta betaling i en annen valuta, slik at det endelige resultatet du får vil avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indeksen.

I tillegg til risikoene som fanges opp av indeksen, kan du finne en utvidet drøftelse av risikoene som er knyttet til en investering i fondet i prospektet og i prospektets fondstillegg.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

YTELSESSCENARIER

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsforhold. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Stressscenariet viser hva du kan få i avkastning under ekstreme markedsforhold.

ANBEFALT INVESTERINGSPERIODE: 5 ÅR		1 ÅR	5 ÅR (ANBEFALT INVESTERINGSPERIODE)
INVESTERING 10.000 EUR			
SCENARIER			
MINIMUM	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
STRESS	Hva du kan få tilbake etter kostnader	890 EUR	820 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-91,12%	-39,39%
UFORDELAKTIG	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8.780 EUR	13.180 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-12,23%	5,67%
MODERAT	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11.110 EUR	17.210 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	11,10%	11,46%
FORDELAKTIG	Hva du kan få tilbake etter kostnader	14.350 EUR	22.920 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	43,52%	18,05%

Det ugunstige scenariet forekom for en investering i referanseindeksen mellom 04-2015 og 04-2020. Det moderate scenariet forekom for en investering mellom 10-2019 og 10-2024. Det gunstige scenariet forekom for en investering mellom 12-2016 og 12-2021.

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

HVA SKJER HVIS IMPAX ASSET MANAGEMENT IRELAND LIMITED IKKE KAN BETALE?

J.P. Morgan SE – Dublin Branch («depotmottakeren») vil stå for oppbevaring av fondets aktiva. I tilfelle insolvens hos produsenten av produktet (Impax Asset Management Ireland Limited) vil fondets aktiva som oppbevares av depotmottakeren, ikke bli påvirket. Dersom depotmottakeren, eller noen som opptre på dennes vegne, blir insolvent, kan fondet bli påført et økonomisk tap. Denne risikoen er likevel til en viss grad dempet av det faktum at depotmottakeren er pålagt ved lov å adskille sine egne aktiva fra fondets aktiva. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet for eventuelle tap som oppstår grunnet dets grove uaktsomhet eller villet svikt i utøvelsen av dets forpliktelser (underlagt visse begrensninger).

Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan veie opp deler av eller hele dette tapet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

KOSTNAD 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 eier produktet og hvor godt resultat produktet oppnår. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har gått ut fra:

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

INVESTERING 10.000 EUR SCENARIER	HVIS DU SELGER ETTER 1 ÅR	HVIS DU SELGER ETTER 5 ÅR
TOTALE KOSTNADER ÅRLIG KOSTNADSPÅVIRKNING (*)	67 EUR 0,67%	523 EUR 0,67% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over eieperioden. For eksempel viser det at hvis du løser inn ved den anbefalte eieperioden, vil det gjennomsnittlige forventede resultatet være 12,13% før kostnader og 11,46% etter kostnader. We may share part of the costs with the person selling you the product to cover the services they provide to you. They will inform you of the amount.

SAMMENSETNING AV KOSTNADER

		HVIS DU SELGER ETTER 1 ÅR
ENGANGSKOSTNADER VED KJØP ELLER SALG		
KJØPSKOSTNAD	Vi belaster ikke tegningsgebyr i dette produktet.	0 EUR
SALGSKOSTNAD	Vi belaster ikke innløsningsgebyr i dette produktet.	0 EUR
LØPENDE ÅRLIGE KOSTNADER		
FORVALTNINGSKOSTNADER ANDRE ADMINISTRATIVE DRIFTSKOSTNADER OG ELLER	0,47% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag basert på de faktiske kostnader i foregående år.	47 EUR
TRANSAKSJONSKOSTNADER	0,20% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag på kostnader som påløper ved kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	20 EUR
TILFELDIGE KOSTNADER UNDER SPESIFIKKE FORHOLD		
RESULTATBASERTE KOSTNADER	Det belastes ikke noe suksesshonorar for dette produktet.	0 EUR

HVOR LENGE SKAL JEG INVESTERE OG KAN JEG TA UT PENGER HVERT ÅR?

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Fondet er utformet for å gi kapitalvekst over en mellomlang til lang investeringshorisont med et middels risikonivå. Du kan innløse dine andeler daglig uten straff. Det er større sannsynlighet for at du får mindre tilbake enn investeringsbeløpet dersom du innløser dine andeler før slutten på den anbefalte eieperioden enn hvis beholder dem hele den anbefalte eieperioden.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager som gjelder drift eller markedsføring av fondet kan fremmes på e-post til complaints@impaxam.com, på telefon +353 (0) 1 592 1413 eller med brev til Complaints Management Function, Impax Asset Management Ireland Limited, C/O J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited, 200 Capital Dock, 79 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 RK57, Irland. Mer informasjon kan fås ved å besøke <https://impaxam.com/complaints>.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Forvalterens vederlagspolitikk, inkludert, men ikke avgrenset til, en beskrivelse av hvordan lønn og goder beregnes, informasjon om kompensasjonskomiteén og identiteten til personene som har ansvaret for å bevilge lønn og goder, er tilgjengelig på forvalterens nettsted, www.impaxam.com og en papirversjon av denne vederlagspolitikken er tilgjengelig kostnadsfritt for investorer ved forespørsel.

Resultatene vises for hele kalenderår etter lanseringen av denne andelsklassen i 2020 og finnes sammen med den foregående måneds beregninger av resultatscenariene på <https://swift.zeidlerlegalservices.com/priip-info/impax-funds-ireland-plc>.