

Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

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

Produkt

Produktnavn: PGIM Jennison Global Equity Opportunities Fund («fondet») – NOK I Accumulation («andelsklassen»)

PRIIIP-produzent: PGIM Investments (Ireland) Limited

ISIN: IE0007076KW9

Nettsted: www.pgim.com/ucits

Ring +44 (0)20 7766 2400 for mer informasjon.

Central Bank of Ireland («CBI») er ansvarlig for å føre tilsyn med PGIM Investments (Ireland) Limited knyttet til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

PGIM Funds plc (selskapet) forvaltes av PGIM Investments (Ireland) Limited («forvalteren»). Selskapet og forvalteren har begge konsesjon i Irland og er under tilsyn av CBI.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 29. november 2024.

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er et underfond av et åpent paraplyfond som har konsesjon fra sentralbanken i Irland i henhold til UCITS-forskriften (med endringer).

Varighet

Fondet har ingen utløpsdato.

Mål

Fondet søker langsiktig kapitalvekst. Fondet søker å oppnå sitt mål ved å investere hovedsakelig i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i selskaper rundt om i verden.

Fondets referanseindeks er MSCI ACWI (All Country World Index) («referanseindeksen»), men underinvesteringsforvalteren kan bruke eget skjønn om investeringene i fondet. Fondet vil bli aktivt forvaltet og har ikke til hensikt å følge referanseindeksen. Fondet bruker referanseindeksen kun til resultatsammenligning. Fondets investeringsideer genereres av investeringsteamets analytikere, samt av en filtrering som identifiserer selskaper med fundamentale egenskaper som teamet mener vil bidra til langsiktig avkastning. Selskaper identifisert i den første analyse- og filtreringsprosessen blir grundig analysert, der man fokuserer på tre hovedområder: konkurransedyktig posisjon, evne til å levere på forretningsstrategi og verdvurdering.

Fondet fremmer bærekraftsegenskaper gjennom sin bruk av miljømessige, sosiale og styringsmessige («ESG») faktorer i investeringsprosessen og er derfor klassifisert i henhold til artikkel 8 i offentlighetsforordningen (SFDR). Fondet søker å opprettholde en vektet gjennomsnittlig karbonintensitet som er minst 50 % lavere enn den til fondets referanseindeks.

Fondet kan investere uten begrensning i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer fra utenfor USA og investerer typisk i en rekke forskjellige land og kan investere en vesentlig del av sine aktiva i selskaper i vekstmarkeder. Fondet investerer ikke mer enn 50 % av netto aktivaverdi i verdipapirmarkedet i Taiwan. Fondet kan investere i verdipapirer fra utstedere uavhengig av markedsverdi og uten spesielt fokus på én sektor.

Fondet kan også holde kontanter og på supplerende basis investere i pengemarkedsinstrumenter, og det kan plassere kontantbeholdningen i regulerte pengemarkedsfond eller kortsiktige obligasjonsfond.

Fondet kan ikke gires over 100 % av netto andelsverdi ved bruk av derivater.

Fondet investerer ikke i selskaper som er oppført på visse ekskluderingslister publisert av tredjeparter, og basert på ESG-hensyn, som beskrevet i fondstillegget.

Det er foreløpig ikke forventet at det vil erklæres utbytte for andelsklassen. Netto investeringsinntekt som kan tilskrives andelsklassen, er forventet å skulle beholdes av fondet, noe som vil øke netto aktivaverdi per andel i klassen.

Investorene kan kjøpe og selge sine andeler hver virkedag for fondet.

Andelene har pålydende i norske kroner. Fondets basisvaluta er amerikanske dollar.

Fondet er beregnet for investorer som ønsker å ha langsiktig eksponering mot børsomsatte aksjer og aksjerelaterte verdipapirer notert på børser over hele verden, inkludert i fremvoksende markeder. Investorer i fondet bør være forberedt på å akseptere risikoen forbundet med å investere i globale aksjemarkeder.

Fondets aktiva holdes gjennom selskapets depotmottaker, som er State Street Fund Services (Ireland) Limited. Du kan få ytterligere og annen praktisk informasjon, inkludert det nåværende prospektet og fondstillegget (inkludert SFDR-annekset), netto eiendelsverdi per andel i fondet, og de seneste årsregnskap fra den aktuelle distributøren eller på vårt nettsted: www.pgim.com/ucits. Papirkopier av alle disse dokumentene er vederlagsfritt tilgjengelige på engelsk ved forespørsel. Prospektet er også tilgjengelig på tysk. Fondets aktiva er adskilt fra de til andre fond i selskapet. Dette betyr at fondets aktiva ikke kan brukes til å oppfylle forpliktelsene til et annet fond. Dette nøkkelinformasjonsdokumentet beskriver kun fondet. Prospektet, årsrapportene og de foreløpige perioderapportene er utarbeidet for selskapet i stedet for fondet. Du kan når som helst bytte alle eller noen av andelene i fondet for andeler i andre fond i selskapet og kan få mer informasjon om dette fra delen «Conversion of Shares» i prospektet.

Tiltenkt privatinvestor

Fondet er beregnet for private og institusjonelle investorer. Investorens mål for denne investeringen skal være i tråd med produktet som beskrevet ovenfor.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

Lavere risiko

Høyere risiko

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



Risikoinndikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoinndikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en middels høy risiko. Dette rangerer potensielle tap fra fremtidige resultater på middels høyt nivå.

Hvis produktets valuta er en annen enn valutaen du investerer i, gjelder følgende: Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Grunnet virkninger ved uvanlige markedsforhold kan andre risikoer utføres, som motpartsrisiko og likviditetsrisiko.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet av produktet og en passende representasjon de siste 10 årene. Scenarioene som vises, er illustrasjoner basert på resultater fra fortiden og bygger på visse forutsetninger. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenariot oppstod for en investering mellom november 2021 og september 2024.

Det moderate scenariot oppstod for en investering mellom mai 2015 og mai 2020.

Det gunstige scenariot oppstod for en investering mellom november 2016 og november 2021.

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Eksempelinvestering: NOK 10 000.

		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	1 880 NOK	1 590 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-81,22%	-30,74%
Ufordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6 760 NOK	11 740 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-32,37%	3,26%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	12 460 NOK	25 210 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	24,60%	20,31%
Fordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	17 120 NOK	39 140 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	71,17%	31,38%

Hva skjer hvis PGIM Investments (Ireland) Limited ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Du kan oppleve et økonomisk tap på grunn av mislighold av fondet, depotmottakeren eller dens delegater eller motparter. Disse tapene dekkes ikke av noe investorkompensasjon eller garantiordning. Fondets aktiva holdes adskilt fra produsentens aktiva. Derfor vil ikke fondets aktiva påvirkes i tilfelle produsenten misligholder sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

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

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet presterer. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året, vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre periodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariot.
- 10 000 NOK er investert.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	146 NOK	1 924 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	1,5%	1,5% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 21,8 % før kostnader og 20,3 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning

		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Vi belaster ikke et tegningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet kan gjøre det.	0 NOK
Avslutningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	0 NOK

Løpende kostnader [trekkes fra hvert år]

Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,81 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året for å forvalte investeringen.	81 NOK
Transaksjonskostnader	0,65 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat på 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.	65 NOK

Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold

Prestasjonshonorarer	Det er ingen resultatavhengig forvaltningshonorar for dette produktet.	0 NOK
----------------------	--	-------

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Dette produktet har ingen påkrevd investeringsperiode, men det anbefales at du holder produktet i minst 5 år. Produktet er utformet for å holdes på mellomlang sikt og investorer bør ikke forvente å oppnå kortsiktige gevinster, da avkastningen kan være mer flyktig over kortere perioder. Dette produktet har en åpen struktur, slik at du kan løse inn andelene før den anbefalte investeringsperioden. Det finnes ingen gebyrer eller straff som belastes av produktet eller utstederen for uttak før slutten av den anbefalte investeringsperioden.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å fremme en klage på selskapet, nøkkelinformasjonsdokumentet for investorer eller produsentens adferd, kan du kontakte PGIMs samsvarsansvarlige.

E-post: pgim.ucits.complaints@pgim.com

Postadresse: Second Floor, 5 Earlsfort Terrace, Dublin D02 CK83, Irland

Klager angående adferden til personen(e) som gir råd om eller selger produktet, bør rettes til disse personen(e) eller til deres organisasjon.

Videre til ovenstående finner du et sammendrag av andelseierrettigheter på vårt nettsted på www.pgim.com/ucits.

Annen relevant informasjon

Dette dokumentet inneholder kanskje ikke all informasjonen du trenger for å ta en beslutning om å investere i fondet. Ytterligere informasjon om 10 års historiske resultater og månedlige beregnede resultatscenarier er tilgjengelig fra vårt nettsted på www.pgim.com/ucits. Personen som rådgir deg om eller selger produktet, kan gi deg ytterligere informasjon som kreves av deres finansregulator eller nasjonal lovgivning.