

NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT

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

Stewart Investors Worldwide All Cap Fund Class VI (Accumulation) EUR



et underfond i First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC (selskapet) er godkjent som et UCITS-fond

First Sentier Investors (Ireland) Limited, som forvaltningsselskap

PRODUKT

Produkt: Stewart Investors Worldwide All Cap Fund Class VI (Accumulation) EUR
Produktprodusent: First Sentier Investors (Ireland) Limited («forvalteren»)
ISIN: IE00BFY85B09
Website: firstsentierinvestors.com
Ring for å få mer informasjon: +353 1 635 6798

Selskapet og forvalteren er autorisert i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland ("CBI"). CBI er ansvarlig for å føre tilsyn med forvalteren i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne investorinformasjonen er senest oppdatert 26 november 2025.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Andeler i et Variable Capital Company autorisert som et UCITS

Vilkår: Dette produktet er ikke underlagt noen fast periode. Selskapets styre kan avvike produktet ensidig i forholdene utlagt i prospektet.

Målsetting: Fondets målsetting er å gi vekst på din investering. I henhold til EU-forordningen om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren (EU 2019/2088) har dette fondet også bærekraftige investeringer som mål i henhold til artikkel 9.

Policy: Fondet investerer minst 70 % av sine aktiva i aksjer i selskaper som er notert på børsen verden over. Fondet kan investere i både utviklede og fremvoksende markeder. Fremvoksende markeder er land som er under utvikling mot å bli avanserte, noe som vanligvis vises gjennom utvikling i finansmarkedene, eksistensen av en form for børs og et tilsynsorgan. Fondet kan investere opptil 100 % av sine aktiva i fremvoksende markeder, i enhver bransje, eller selskaper av enhver størrelse. Fondet kommer ikke til å investere mer enn 50 % av sine aktiva i kinesiske A-aksjer eller mer enn 30 % av sine aktiva i russiske selskaper. Fondet investerer minst 90 % i aksjer i selskaper av høy kvalitet som er posisjonert til å dra nytte av og bidra til en bærekraftig utvikling. Investeringsbeslutningene tar utgangspunkt i en tematisk bærekraftstilnærming og en kvalitetsvurdering som tar sikte på å identifisere selskaper av høy kvalitet med sterk kultur, franchise og solid økonomi. Alle investerings-selskapene bidrar til å forbedre menneskers utvikling, og mange av dem bidrar også til positive klimalløsninger enten i) direkte eller ved å gjøre det mulig for andre selskaper å bidra, eller ii) gjennom sin kultur, sine inntekter eller utgifter. Forvalteren vurderer i tillegg om et selskap har skadelige eller kontroversielle produkter, tjenester eller praksiser, og har en aktiv tilnærming til engasjement og stemmegivning. Beslutninger om bærekraft baseres på tilgjengelig informasjon og kan være i feilaktig hvis underliggende informasjon er feil eller holdes tilbake. Fondets verdiutvikling sammenlignes med verdien av MSCI AC World Index. Fondet forvaltes aktivt, noe som betyr at investeringsforvalteren tar i bruk ekspertise til å velge ut investeringer snarere enn å følge en referanseindeks. Mesteparten av fondets aktiva kan være bestanddeler i referanseindeksen. Investering av fondets aktiva er ikke begrenset av sammensetningen til referanseindeksen, og fondets investeringsforvalter har, innenfor fondets investeringspolicy, frihet til å investere i aktiva etter eget skjønn, uavhengig av referanseindeksen.

Fondet kan bruke derivater for å redusere risikoen eller for å forvalte fondet mer effektivt. 5 år er valgt fordi fondet er å betrakte som en langsiktig investering på bakgrunn av fondets formål. Du kan kjøpe og selge andeler i fondet på en hvilken som helst handelsdag. En handelsdag er generelt sett definert som en dag da irske banker og eventuelle relevante børser er åpne for handel. Unntak er oppgitt på FSI's nettsider. Så lenge vi mottar instruksjoner fra deg før kl. 10.00 (irsk tid) på en handelsdag, vil andeler bli kjøpt og solgt til den aktuelle dagens kurs. Du kan motta mindre enn forventet hvis du selger andelene før den anbefalte investeringsperioden er omme. Fondet vil ikke betale utbytte, men i stedet vil eventuelle inntekter gjenspeiles i verdien på andelene dine.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor: Dette produktet er kompatibelt med detaljinvestorer som søker vekst på lang sikt, og som har et grunnleggende nivå av kunnskap og/eller erfaring og er i stand til å bære tapet av investeringene sine.

Dette dokumentet beskriver fondet, som er et underfond av selskapet. Selskapet er et paraplyfond autorisert som et UCITS med flere underfond og adskilt ansvar mellom dem i henhold til irsk lov, med sikte på å forhindre kryssansvar mellom underfond. Selskapet har utpekt forvalteren som forvaltningsselskap for UCITS. Investorer kan be om, men har ikke automatisk rett til å bytte en investering i fondet mot en investering i en annen klasse av fondet eller underfondet til selskapet. Selskapets depotmottaker er HSBC Continental Europe Ltd. Prospektet, fondstillegg og års- og halvårsrapporter er utarbeidet for selskapet som helhet og inneholder informasjon om alle underfondene og andelsklassene i selskapet og er tilgjengelig gratis på engelsk (prospektet og fondstillegg er også tilgjengelig på tysk) på firstsentierinvestors.com eller ved å kontakte IFS Investor Services Team, 1 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Ireland. Du kan også få tak i alle disse dokumentene gjennom den relevante fasiliteten som tilbys av selskapet eller representanten i ditt land som oppgitt generelt, eller i det relevante prospektlandstillegget på firstsentierinvestors.com. Selv om selskapet har utøvd sine rettigheter til UCITS-markedsføring i visse land, bør du være oppmerksom på at ikke alle underfond og andelsklasser kan registreres for distribusjon i din jurisdiksjon. Prisen på fondets andeler og annen informasjon er tilgjengelig på firstsentierinvestors.com.

HVA ER RISIKOEN, OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikoinndikator



Risikoinndikatoren forutsetter at du holder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du løser inn på et tidlig stadium, og du kan komme til å få mindre tilbake. Vær oppmerksom på at selv investeringer i den laveste risikoklassen kan tape penger, og at investorer under svært ugunstige markedsforhold bør være villige til å akseptere store tap. Det kan hende at du ikke er i stand til å selge produktet ditt enkelt, eller at du må selge til en pris som har stor innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Summary Risk Indicator («SRI») er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det 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. Vi har klassifisert dette produktet som klasse 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette rangerer de potensielle tapene fra fremtidig avkastning på et middels nivå, og det kan være at dårlige

markedsforhold påvirker fondets kapasitet til å betale deg. **Vær oppmerksom på valutarisiko.** Avhengig av hvilken valutaandelsklasse du velger, kan du motta betalinger i en annen valuta enn din egen nasjonale valuta, så den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor. Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan miste deler av eller hele investeringen din. Se avsnittet «Investeringsrisiko» i produsentens prospekt og relevant fondstillegg for å få mer informasjon. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder, kan du miste hele investeringen.

Resultatscenarioer

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av markedsutviklingen. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste utviklingen på produktet over de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdetid: 5 År 10 000 EUR		Hvis du innløser etter 1 År	Hvis du innløser etter 5 År (anbefalt holdetid)
Minimum:	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	3 660 EUR	3 140 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	- 63,43%	- 20,66%
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7 470 EUR	8 510 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	- 25,35%	- 3,18%
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 070 EUR	13 020 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,71%	5,42%
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13 230 EUR	16 840 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	32,27%	10,98%

Tallene som vises her, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer ikke nødvendigvis alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du sitter igjen med.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 01.2022 og 10.2025.

Moderat: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 03.2018 og 02.2023.

Gunstig: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 11.2016 og 10.2021.

HVA SKJER HVIS FIRST SENTIER INVESTORS (IRELAND) LIMITED IKKE ER I STAND TIL Å FORETA UTbetalinger?

Du kan tape deler av eller hele investeringen på grunn av mislighold av fondets, selskapets eller forvalterens utnevnte tjenesteleverandører. Fondets investeringer holdes av depotmottakeren eller en tredjeparts depotmottaker for oppbevaring. Det betyr at hvis det skjer mislighold eller tap for det et finansielt instrument som tilhører fondet og som ikke kan dekkes, kan det være at du ikke vil kunne få tilbake den nåværende verdien av investeringen. Selskapet er også et paraplyfond med adskilt ansvar, og under irsk lov vil det generelt ikke være potensial for kryssansvar mellom fondene. Uavhengig av det forannevnte finnes det ingen garanti for at dersom en handling blir rettet mot selskapet eller fondet i domstolene i en annen jurisdiksjon, vil den adskilte arten av fondene nødvendigvis bli opprettholdt. Et mislighold av fondets, selskapets eller forvalterens utnevnte tjenesteleverandører vil ikke bli dekket av en investorkompensasjonsordning i Irland.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall skal vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og 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 godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet. Vær oppmerksom på at dette kun er forutsetninger for å illustrere kostnadene.

- EUR 10 000 er investert.

Vær oppmerksom på at dette kun er forutsetninger for å illustrere kostnadene; hvis du selger det første året, vil du kanskje ikke få tilbake det investerte beløpet, den faktiske avkastningen vil bli redusert med kostnadene og fondet vil kanskje ikke prestere i tråd med det moderate scenarioet.

Anbefalt holdetid:	Hvis du innløser etter 1 År	Hvis du innløser etter 5 År (anbefalt holdetid)
Totale kostnader	622 EUR	1 317 EUR
Årlig kostnadsinnvirkning*	6,2 %	2,1 % hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 7,47 % før kostnader og 5,42 % etter kostnader.

Vi kan dele en del av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke de tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 År
Tegningskostnader	5,00% maksimum av det beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen. Disse kostnadene er allerede inkludert i prisen du betaler.	500 EUR
Innløsningskostnader	Vi krever ikke exitgebyr for dette produktet.	0 EUR
Løpende kostnader tatt hvert år		
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	0,73% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	105 EUR
Transaksjonskostnader	0,17% av verdien av investeringen din 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.	17 EUR
Tilfeldige kostnader som er tatt under bestemte forhold		
Resultatgebyrer	Det er ingen resultatgebyr på dette produktet.	0 EUR

Justering av antifortynning

I tillegg til kostnadene som er beskrevet ovenfor, kan du bli belastet med en utvanningsjustering i forhold til abonnements-, innløsnings- og/eller børsaktivitetene dine. Disse reflekterer vanligvis handelskostnader som kan tilskrives eller påløper fondet ved kjøp eller salg av underliggende investeringer.

HVOR LENGE BØR JEG HOLDE DET, OG KAN JEG TA PENGENE MINE UT TIDLIG?

Anbefalt holdetid: 5 År

5 år er valgt fordi fondet er å betrakte som en langsiktig investering på bakgrunn av fondets formål. Du kan kjøpe og selge andeler i fondet på en hvilken som helst handelsdag. En handelsdag er generelt sett definert som en dag da irske banker og eventuelle relevante børser er åpne for handel. Unntak er oppgitt på FSIs nettsider. Så lenge vi mottar instruksjoner fra deg før kl. 10.00 (irsk tid) på en handelsdag, vil andeler bli kjøpt og solgt til den aktuelle dagens kurs. Du kan motta mindre enn forventet hvis du selger andelene før den anbefalte investeringsperioden er omme.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager på dette produktet eller selskapets oppførsel skal sendes til oss ved å bruke følgende opplysninger.

Website: firstsentierinvestors.com
E-post: ifsinvestorqueries@hsbc.com
Postadresse: IFS Investor Services Team, 1 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Ireland

I den grad noen andre har informert deg om eller solgt deg produktet, bør du kontakte dem direkte og i første omgang dersom klagen gjelder deres oppførsel eller aktiviteter.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

I tillegg til dette dokumentet ber vi deg lese prospektet og relevant fondstillegg på vårt nettsted. Tidligere resultater til dette produktet i 5 år finnes på firstsentierinvestors.com eller ved å følge denne koblingen: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BFY85B09_no_NO.pdf. Tidligere beregninger av resultatscenarioer finnes på firstsentierinvestors.com eller ved å følge denne koblingen: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BFY85B09_no_NO.xlsx. Vær oppmerksom på at tidligere resultater ikke er en indikasjon på fremtidig resultat. Det er ingen garanti for avkastning som du vil motta i fremtiden.

Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/2088 om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren (SFDR) Kategori

Dette fondet er en artikkel 9 under SFDR.