

Hensikt

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Veritas Global Focus Fund et underfond av Veritas Funds PLC Class E NOK (IE00BJYLZJ52)

Veritas Global Focus Fund er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Dette produktet administreres av Veritas Asset Management LLP (den "Investment Manager"), som er autorisert i Storbritannia og overvåket av Financial Conduct Authority. For mer informasjon om dette produktet, se <https://www.vamllp.com/> eller ring +44 (0) 20 3758 9900

KBA Consulting Management Limited (den "Manager") er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Nøyaktig fra: 30. september 2022

Hva innebærer dette produktet?

Type

Dette er et investeringsfond etablert som et selskap med variabel kapital og segregert ansvar mellom underfond, innlemmet med begrenset ansvar i henhold til lovene i Irland.

Mål

Mål for investeringene Fondet er utformet for langsiktige investorer som ønsker å bygge kapital over et antall år gjennom å investere i en fokusert portefølje med globale selskaper.

Investeringspolitikk Fondet investerer hovedsakelig i aksjer, uavhengig av spesiell geografisk plassering, som er børsnotert eller som omsettes på anerkjente børser over hele verden. Investeringene kan også gjøres i verdipapirer (inkludert konvertible obligasjoner med equity linked notes, hvis obligasjoner skal være en fast og/eller flytende rente og generelt av investeringsgrad) som er notert eller omsatt på en anerkjent børs, underlagt investeringsbegrensningene som er oppført i Prospektet, selv om det ikke finnes intensjoner på det nåværende tidspunktet om at slike investeringer skal foretas. Fondet vil ikke investere i girede verdipapirer. Det vil ikke bli tatt hensyn til lands- eller globale indekxvekker, og fondet vil heller ikke alltid være fullt investert i aksjer, og som et resultat kan ytelsen være vesentlig forskjellig fra markedene man har investert i, eller ytelsen til vanlig fulgte globale indekxer.

Investeringer i Fondet skal kunne omfatte finansielle derivatinstrumenter. Slike instrumenter skal kunne bli brukt til å få, øke eller redusere eksponering mot underliggende aktiva, og vil kunne gi gjeldsgrad. Derfor vil bruken av dem kunne føre til større svingninger i Fondets Nettoaktivverdi. Investeringsforvalteren vil sørge for at bruken av derivater ikke endrer Fondets risikoprofil vesentlig.

Benchmark Fondet forvaltes aktivt og ikke med referanse til, eller begrensning til, noe målepunkt.

Innløsning og handel Du kan be om å få kjøpe, selge og bytte andeler i fondet på enhver virkedag, som definert i avsnittet "Definisjoner" i fondets prospekt.

Retningslinjer for distribusjon Intensjonen er at utbytte distribueres som skissert i avsnittet "Utbyttepolitikk" i fondets tillegg.

Lanseringsdato Fondet ble lansert på 31/07/2001. Aksjeklassen ble finansiert på 18/09/2019.

Fond Valuta Fondets basisvaluta er USD. Denne aksjeklassevalutaen er NOK.

Konvertering av andeler/andeler Flere aksjeklasser er tilgjengelige for dette fondet, og du kan finne mer informasjon om <https://www.vamllp.com/>. Det er mulig å bytte dine aksjer i fondet mot aksjer i andre underfond i selskapet, detaljer om disse finnes i prospektet.

Tiltent detaljistinvestor

Dette produktet er beregnet på investorer som planlegger å forbli investert i minst 5 år og er forberedt på å ta på seg et middels nivå risiko for tap til sin opprinnelige kapital for å få en høyere potensiell avkastning. Det er designet for å inngå i en investeringsportefølje.

Vilkår

Fondet er åpent og har ingen forfallsdato. Med forbehold om fondets styres avviklings-, avviklings- og oppsigelsesrett som angitt i fondsprospektet, kan fondet ikke avsluttes automatisk. Produsenten, Veritas Asset Management LLP (den "Investment Manager"), har ikke rett til å si opp produktet ensidig.

Praktisk informasjon

Depositar Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Ytterligere informasjon Prospektet, siste årsrapport og halvårsrapporter er tilgjengelig gratis på engelsk til <https://www.vamllp.com/>, samt detaljer om fondets siste aksjekurser.

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risiki



Den summariske risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for 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 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

Dette vurderer de potensielle tapene fra fremtidig ytelse til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kunne påvirker underfondets kapasitet til å betale deg.

Vær klar over valutarisiko. I noen tilfeller kan du motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du

får kan avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan annen risiko påvirke fondets ytelse. Se fondsprospektet, som er gratis tilgjengelig på <https://www.vamllp.com/>.

Ytelsesscenarioer

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, og inkluderer kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelse de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31. august 2021 og 30. september 2022.

Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 29. juni 2013 og 29. juni 2018.

Gunstig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 29. oktober 2016 og 29. oktober 2021.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		10.000 NOK	
Scenarier		hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2.779 NOK -72,2%	2.570 NOK -23,8%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.071 NOK -19,3%	7.775 NOK -4,9%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.787 NOK 7,9%	15.594 NOK 9,3%
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	13.408 NOK 34,1%	18.884 NOK 13,6%

Hva skjer hvis fondet ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Hvis vi ikke klarer å betale deg ut det vi skylder deg, er du ikke dekket av noen nasjonal erstatningsordning. For å beskytte deg holdes eiendelene hos et eget selskap, en depotmottaker. Skulle vi misligholde, vil depotmottakeren likvidere investeringene og distribuere provenyet til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. 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 tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet. 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 den andre holdeperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet.
- 10.000 NOK er investert.

Eksempelinvestering 10.000 NOK	hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	98 NOK	785 NOK
Årlig kostnadspåvirkning*	1,0%	1,1%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 10,4% før kostnader og 9,3% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnader	0,00%, tar vi ikke inngangsavgift.	0 NOK
Utgangskostnader	0,00%, belaster vi ikke et utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader hvert år		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,80% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	80 NOK
Transaksjonskostnader	0,18% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag 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.	18 NOK
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Resultathonorarer	Det er ingen ytelsesgebyr for dette produktet.	0 NOK

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Dette produktet er designet for langsiktige investeringer; du bør være forberedt på holde på investeringen i minst 5 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen din uten straffegebyr når som helst i denne perioden, eller holde investeringen lenger. Du kan kjøpe, selge og bytte aksjer i fondet på forespørsel på en hvilken som helst virkedag som definert i delen "Definisjoner" i fondets prospekt.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan sende klagen til lederen på følgende postadresse: 35 Shelbourne Rd, 4th Floor Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Ireland eller via e-post til complaints@kbassociates.ie.

Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, ytelse og risiko Kostnads-, ytelses- og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metoden foreskrevet av EU-reglene.

Ytelsesscenarier Du kan finne tidligere resultatscenarier som oppdateres på månedlig basis på <https://www.vamllp.com/>.

Tidligere resultater Du kan laste ned resultatscenarier 3 fra tidligere år på nettsiden vår <https://www.vamllp.com/>.

Tilleggsinformasjon Veritas Funds PLC ("Selskapet") er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland. Selskapet er anerkjent av UK Financial Conduct Authority og underfondene er registrert for salg i Storbritannia. Selskapet er en paraplytype åpent investeringsselskap med segregert ansvar mellom underfond.

Fondets årsregnskap utarbeides for selskapet som helhet.

Detaljer om lederens oppdaterte godtgjørelsespolitikk (inkludert en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes og identiteten til personen som er ansvarlig for å belønne disse) er tilgjengelig på www.kbassociates.ie. En papirkopi vil bli gjort tilgjengelig på forespørsel og gratis av lederen.

Skattelovgivningen i Irland kan ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Hvis du vil ha mer informasjon, bør du rådføre deg med en skatterådgiver.