

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel:

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Document geldig vanaf: 29-12-2023

Guinness Global Equity Income Fund ("het fonds"), Class Y EUR Acc, ISIN: IE00BVYPNZ31

Product

Aan het fonds, een subfonds van Guinness Asset Management Funds plc (de "Vennootschap"), is vergunning verleend door en het staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland ("CBI") in Ierland en het is ontwikkeld door Waystone Management Company (IE) Limited (de "Beheerder"). Aan de Beheerder is in Ierland vergunning verleend en de Beheerder wordt gereguleerd door de CBI en de CBI is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder in verband met dit essentiële-informatiedocument.

Meer informatie over dit product vindt u op www.guinnessgi.com of kunt u telefonisch verkrijgen via telefoonnummer +44 20 7222 5703.

Wat is dit voor een product?

Soort: Het fonds is gevestigd in Ierland en is een beleggingsmaatschappij van het open-end-type en kwalificeert als een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe").

Retailbeleggersdoelgroep: Een belegging in het fonds is uitsluitend geschikt voor personen en instellingen die het fonds niet als enige belegging in hun portefeuille aanhouden, die begrijpen hoeveel risico ze met het fonds nemen (zoals omschreven onder 'Risicofactoren' in het prospectus en het supplement), die een middelhoge volatiliteit kunnen tolereren en die geloven dat het fonds aansluit op hun beleggingsdoelstellingen en financiële behoeften. Het fonds is bedoeld voor beleggingen op middellange tot lange termijn.

Looptijd: Het fonds heeft geen vaste looptijd of vervaldatum maar in bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus, kan het fonds eenzijdig worden beëindigd na een schriftelijke kennisgeving aan beleggers in overeenstemming met de bepalingen van het prospectus en de toepasselijke regelgeving. Behoudens de liquidatie-, ontbindings en beëindigingsrechten van de raad van bestuur van de Vennootschap, zoals beschreven in het prospectus, kan het fonds niet automatisch worden beëindigd.

Doelstellingen:

Het Fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging over een periode van meerdere jaren te laten stijgen en u inkomsten uit te keren. Om dit te doen, belegt het Fonds in aandelen van diverse bedrijven wereldwijd die naar verwachting bovengemiddelde inkomsten opleveren.

Het fonds belegt in wereldwijde aandelen die een bovengemiddeld rendement bieden (dus een hoger rendement dan de brede wereldwijde aandelenmarkt), maar het fonds kan ook, zij het in beperkte mate, beleggen in andere instrumenten, zoals staatsobligaties en vastrentende bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit.

In normale marktomstandigheden belegt het fonds doorgaans in ten minste 20 aandelen.

Het Fonds is bij de beleggingsselectie niet gebonden aan een bepaalde marktkapitalisatie of een specifiek vestigingsland. Zo kan het fonds ook beleggen in de effecten van bedrijven die in opkomende markten zijn gevestigd of daar aan een beurs zijn genoteerd. Het overgrote deel van de fondsportefeuille zal echter bestaan uit liquide aandelen van bedrijven met een marktkapitalisatie van meer dan USD 1 miljard.

Het Fonds wordt beschouwd als een fonds dat actief wordt beheerd ten opzichte van de MSCI World Index ("de benchmark") omdat het de benchmark uitsluitend gebruikt voor vergelijkingsdoeleinden.

U kunt uw belegging op elke werkdag in Ierland verkopen.

Alle inkomsten die het fonds ontvangt, worden herbelegd om de waarde van uw belegging te laten stijgen.

De Depositaris van het fonds is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("de Depositaris").

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. Meer informatie over de risico's, naast het marktprijsrisico, vindt u in het prospectus.

Als de fondsvaluta afwijkt van uw eigen valuta, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. De kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt is aanwezig.

In sommige situaties kan van u verlangd worden extra betalingen te doen om verliezen te compenseren. **Het totale verlies dat u kunt lijden, kan aanzienlijk hoger uitkomen dan het belegde bedrag.**

Naast de in de indicator opgenomen risico's kunnen ook andere risico's invloed hebben op de prestaties van het fonds. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus van de Vennootschap.

Prestatiescenario's

De toekomstige resultaten van de markt kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn uitsluitend ter indicatie van een aantal mogelijke resultaten, op basis van de recente rendementen. De werkelijke rendementen kunnen lager uitvallen. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur, die ook gevolgen kunnen hebben voor hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van [het product / een geschikte benchmark] over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Voorbeeld belegging: EUR 10.000 (Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar)			
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal:	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.970 EUR	2.190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 80,34 %	- 26,18 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.320 EUR	9.900 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 6,76%	- 0,19%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.930 EUR	16.570 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,26%	10,63%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.790 EUR	18.460 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	37,86%	13,04%

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08-2022 en 10-2023.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03-2014 en 02-2019.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08-2017 en 07-2022.

Wat gebeurt er als de Beheerder niet kan uitbetalen?

De Beheerder is verantwoordelijk voor het bestuur en beheer van de Vennootschap en houdt doorgaans geen activa van het fonds aan (activa die kunnen worden aangehouden door de depositaris worden, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving, aangehouden bij een depositaris in zijn bewaarnetwerk). De Beheerder en de Beleggingsbeheerder hebben geen verplichting om uitkeringen te doen, aangezien het fonds niet is ontworpen om dergelijke betalingen te doen. Beleggers kunnen echter verlies lijden indien de Vennootschap of de depositaris niet kunnen uitbetalen. Er bestaat geen publieke of private compensatieregeling voor beleggers die eventuele verliezen als gevolg van insolventie van de Vennootschap, de Beheerder of de Beleggingsbeheerder kan compenseren.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het fonds aanhoudt en hoe goed het fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden:

We gaan ervan uit dat:

u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10.000 wordt belegd.

Voorbeeld belegging: EUR 10.000		
	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	85 EUR	714 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar (*)	0,85 %	0,94 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,57% vóór de kosten en 10,63% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Als u uitstapt na 1 jaar			
Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	U betaalt maximaal 5,00% wanneer u in deze belegging instapt, mogelijk betaalt u minder. U kunt de feitelijke kosten vernemen van uw financieel adviseur, distributeur of derde partij die u het product verkoopt.	0 EUR
	Uitstapkosten	Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u uit deze belegging uitstapt. Wij brengen voor deze belegging geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,79% worden elk jaar gemaakt voor het beheer van uw beleggingen, inclusief die van eventuele onderliggende beleggingen.	80 EUR
	Transactiekosten	0,05% Het effect van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product aan- en verkopen.	5 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Het fonds brengt geen prestatievergoeding in rekening.	n.v.t.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar voor beleggingen in dit fonds. Als u uw aandelen voor het einde van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, vergroot u het risico dat u minder terugkrijgt dan u hebt ingelegd.

Aanbevolen periode van bezit: **5 jaar**

Hoe kan ik een klacht indienen?

Eventuele klachten kunnen worden ingediend bij de Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Ierland of via een e-mail aan complianceeurope@waystone.com. Een exemplaar van ons klachtenbeleid is op verzoek verkrijgbaar.

Zodra wij uw klacht in behandeling hebben genomen, kunt u het recht hebben de zaak voor te leggen aan de Central Bank of Ireland ("CBI"). Indien U een klacht wilt indienen of contact wilt opnemen met de CBI, kunt U dit doen bij: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Ierland of per telefoon op +353 1 224 6000.

Andere nuttige informatie

Neem naast dit document ook het prospectus door. Exemplaren van het prospectus, de recentste jaar- en halfjaarverslagen, de recentste gepubliceerde koersen van aandelen van het fonds en andere informatie, onder meer hoe u aandelen kunt aan- en verkopen, zijn verkrijgbaar bij het Administratiekantoor of op de onderstaande website.

U kunt uw aandelen omwisselen voor aandelen in een ander subfonds van de Vennootschap. Uitgebreide informatie vindt u in het prospectus.

Het Fonds is één van een aantal subFonds. De activa en passiva van elk subFonds zijn bij wet gescheiden en de rechten van beleggers en crediteuren ten aanzien van elk subFonds zijn normaal gesproken beperkt tot de activa van dat subFonds. De Vennootschap heeft echter een eigen rechtspersoonlijkheid en kan actief zijn in rechtsgebieden die een dergelijke afscheiding niet erkennen.

De bovenstaande informatie en de details over de historische prestaties van het fonds, waaronder de eerder berekende prestatiescenario's vindt u op de website <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-regulatory-documents>. De grafiek met historische prestaties toont de prestaties van de aandelenklasse als verlies of winst per jaar als percentage, over de afgelopen 7 jaar.