

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Global Sustainable Equities

Et underfond av **Effectual Capital Fund SICAV**

Andelsklassen I DIS USD (LU2499835945)

Effectual Capital Fund SICAV Global Sustainable Equities er autorisert i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Dette produktet forvaltes av One Fund Management S.A. som er autorisert i Luxembourg og overvåkes av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). For mer informasjon om dette produktet, se <https://www.one-gs.com/> eller ring +352 2664 1.

Dette dokumentet ble utarbeidet: 30-05-2025

Hva er dette produktet?

Type

Global Sustainable Equities («fondet» eller «produktet») er et underfond av Effectual Capital Fund SICAV («selskapet») som er et investeringsselskap som er organisert som et société anonyme i henhold til loven i Storhertugdømmet Luxembourg og er kvalifisert som et société d'investissement à capital variable (SICAV) i henhold til del I av loven av 17. desember 2010 om foretak for kollektive investeringer.

Løpetid

Fondet har ingen utløpsdato og kan ikke avvikles automatisk. Styret for selskapet kan imidlertid beslutte å likvidere fondet under visse omstendigheter som er beskrevet under punkt 22.2 i selskapets prospekt.

Målsetning

Produktmålsetning Fondet søker å oppnå god bærekraftig avkastning i forhold til risiko (dvs. bærekraftig avkastning for et gitt risikonivå), samtidig som det har mål om økonomisk avkastning i forhold til risiko som er i samsvar med MSCI World Index (NDDUWI) («referanseindeksen») ved å investere i en diversifisert portefølje bestående globale aksjer. Bærekraftig avkastning i forhold til risiko omfatter (i) økonomiske mål og (ii) den innvirkningen selskapene man er investert i, har på miljømessige og sosiale faktorer («ESG-faktorer»).

Investeringspolitikk Fondet vil i hovedsak investere i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer. Investeringsforvalteren kan bruke eget skjønn til å velge aktiva som fondet skal investere i, og kan gjøre dette globalt. Derfor kan vektene for verdipapirene som inngår i underfondets portefølje, avvike betydelig fra vektene i referanseindeksen. Fondet kan også investere i (i) pengemarkedsinstrumenter, pengemarkedsfond og bankinnskudd, (ii) kollektive investeringsordninger som UCITS-fond og (iii) opptil 20 % i globale stats- eller selskapsobligasjoner som har minst investeringsgrad (BBB- hos S&P eller tilsvarende kredittvurderingsbyråer). Fondet kan eie inntil 20 % av dets netto aktiva i likvide aktiva (bankinnskudd uten uttaksbegrensinger som kontanter i brukskontoer) til støtteformål (og midlertidig, under eksepsjonelle ugunstige markedsforhold, opptil 100 %). Fondet kan også benytte derivatinstrumenter som futures eller terminkontrakter til sikringsformål og effektiv porteføljeforvaltning. Fondet vil ikke inngå totalavkastningsbytteavtaler.

Målestokk MSCI World Index (NDDUWI). Fondet er aktivt forvaltet med henblikk på en referanseindeks når det gjelder aktivaallokering. Aksjer vil velges ut i hovedsak, men ikke utelukkende, blant bestanddelene i referanseindeksen.

Innløsningspolicy Investorer kan tegne eller innløse andeler på enhver dag der banken holder åpent hele dagen for ikke-automatiserte operasjoner i Luxembourg, med unntak av 24. og 31. desember.

Distribusjonspolitik Alle inntekter som genereres av underfondet for denne andelsklassen, vil bli utbetalt til investoren.

Eiendelssegregering Selskapet har atskilt ansvar mellom underfondene, noe som betyr at aktiva og passiva til de ulike underfondene er atskilt ved lov. Prospektet og perioderapportene utarbeides for selskapet på paraplynivå. Andeler i et underfond kan konverteres til andeler i et annet underfond eller fra en andelsklasse til en annen andelsklasse innenfor samme underfond. Se avsnitt 13 i underfondets detaljer 1 i prospektet for selskapet for å få mer informasjon om hvordan man kan utøve denne retten.

Bærekraftspolitik Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper i den betydning dette har i artikkel 8 i Europaparlaments- og -rådsforordning (EU) 2019/2088 fra 27. november 2019. ESG-faktorer og de viktigste skadevirkningene blir tatt hensyn til gjennom hele investeringsprosessen. I det første steget foretas en ESG-filtrering for å utelukke selskaper fra investeringsuniverset som ikke oppfyller minstestandardene som gjelder for ESG-egenskaper. Det andre steget blir fondets portefølje satt sammen fra de gjenværende selskapene i investeringsuniverset, ved at man optimaliserer porteføljens bærekraftige avkastning i forhold til risiko, underlagt ulike risikokontroller.

Målgruppe

Underfondets risikoprofil er slik at du bør ha en investeringshorisont på minst fem år. Underfondet kan være egnet for investorer som søker kapitalvekst på lang sikt, som ikke søker løpende inntekter fra investeringen og som er villige til å påta seg forhøyet risiko (middels høy) knyttet til investeringen.

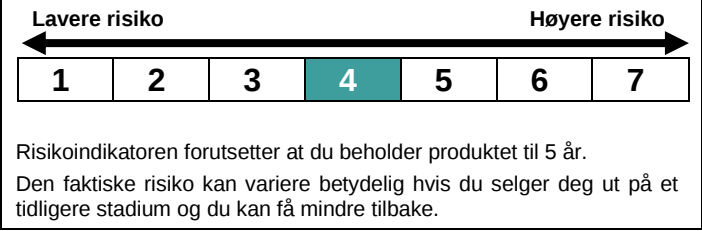
Praktisk informasjon

Depotbank UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Ytterligere opplysninger Selskapets depotmottaker er UBS Europe SE, filialen Luxembourg. Kopi av prospekt, seneste års- og halvårsrapporter, søknadsskjemaer, seneste andelskurs og annen informasjon om selskapet er vederlagsfritt tilgjengelig på engelsk ved å kontakte ONE Fund Management S.A («forvaltningsselskapet»), i Building CUBUS C3, 4 rue Petermelchen, L- 2370 Howald eller gjennom <https://www.one-gs.com/contact>.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Sammendragrisikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig

Avkastningsscenarioer

Beløpene som vises er fratrullet alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrullet alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet og en eferanseindeks de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet illustrerer hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ungunstig scenario Denne typen scenario oppstod da man investerte mellom 09/2017 og 09/2022.

Moderate scenario Denne typen scenario oppstod da man investerte mellom 01/2019 og 01/2024.

Gunstig scenario Denne typen scenario oppstod da man investerte mellom 03/2020 og 03/2025.

De tidligere nevnte beregningene ble utført ved bruk av benchmark MSCI World Index

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempel investering		USD 10 000	
Scenarios		Om du løser in etter 1 år	Om du løser in etter 5 år (Anbefalt investeringsperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4 580 USD -54.2 %	3 840 USD -17.4 %
Ungunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7 830 USD -21.7 %	11 300 USD 2.5 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11 020 USD 10.2 %	15 410 USD 9.0 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	15 020 USD 50.2 %	19 510 USD 14.3 %

Hva om One Fund Management S.A. ikke kan betale meg tilbake?

UBS Europe SE, filialen i Luxembourg («depotmottakeren») har plikter i forvaringen av fondets aktiva. Dersom produsenten (ONE Fund Management S.A.) skulle bli insolvent, vil fondets aktiva som forvares hos depotmottakeren, ikke påvirkes. Skulle derimot depotmottakeren bli insolvent, eller noen som opptrer på dennes vegne, kan fondet pådra seg 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 og dets investorer for eventuelle tap som oppstår grunnet dets grove uaktksomhet eller villet svikt i utøvelsen av dets forpliktelser. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan veie opp deler av eller hele dette tapet.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn det som fremkommer i dette dokumentet. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt følgende:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- USD 10.000 investeres.

Eksempel Investering 10 000 USD		
Scenarios	Om du løser in etter 1 år	Om du løser in etter 5 år (Anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	101 USD	638 USD
Årlig kostnadseffek (*)	1.0%	1.1% varje år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 10.15% før kostnader og 9.04% etter kostnader.

Composition of costs

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Om du løser in etter 1 år
Tegningskostnader	Det er ingen tegningskostnader for dette produktet.	0 USD
Innløsningskostnader	Det er ingen innløsningskostnader for dette produktet.	0 USD
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjør else og andre operative og administrative kostnader	0.8% av verdien til investeringer per år. Dette er et anslag som bygger på de faktiske omkostningene siste år.	81 USD
Transaksjonskostnader	0.2% 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.	20 USD
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen suksesshonorarer for dette produktet.	N/A

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet er utformet for å levere kapitalvekst som målt mot referanseindeksen over en langsiktig investeringshorisont med et moderat til høyt risikonivå. Fondet er egnet for investorer som ikke har til hensikt å trekke ut midlene sine på minst fem år.

Hvordan kan jeg klage?

Klager som gjelder drift eller markedsføring av fondet skal sendes på brevpost til Chief Compliance Officer ONE Fund Management S.A., Building CUBUS C3, 4 rue Peternelchen, L-2370 Howald eller på e-post til complaints@one-gs.com. Nærmere informasjon kan finnes på <https://www.one-gs.com>

Annen relevant informasjon

Tilleggsinformasjon Avlønningspolitikk: Forvaltningsselskapets oppdaterte avlønningspolitikk, inkludert, men ikke begrenset til en beskrivelse av hvordan lønn og goder beregnes, identiteten til de personer som er ansvarlige for å tildele lønn og goder er tilgjengelig på nettstedet <https://www.one-gs.com/fund-management/> og en papirkopi vil vederlagsfritt gjøres tilgjengelig til investorer ved forespørsel. Vi anbefaler at du går gjennom prospektet før du gjennomfører noen transaksjoner. Kopier av prospektet, de seneste års- og halvårsrapporter, søknadsskjemaer og annen informasjon kan fås vederlagsfritt fås på engelsk ved å kontakte forvaltningsselskapet <https://www.one-gs.com/contact>. Du kan be om dette fra din kontakt eller på www.effectual.fund.

Ytelsesscenarier Du kan finne tidligere ytelsesscenarier oppdatert på månedlig basis her: <https://priips-scenarios.com/one-fund-management/LU2499835945/no/eu/>

Tidligere resultater Du kan finne tidligere resultater de siste 1 årene her: <https://priips-performance-chart.com/one-fund-management/LU2499835945/no/eu/>.