

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.

Product

COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS USD ACC

Comgest Growth Plc
IE0033535182

Ontwikkelaar: Comgest Growth plc, een icbe-beleggingsmaatschappij in eigen beheer - www.comgest.com.

Bel voor meer informatie naar +353 1 631 0100

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht van Comgest Growth plc met betrekking tot het Essentiële-informatiedocument.

Publicatiedatum: 21 March 2024

Wat is dit voor een product?

Soort Dit beleggingsinstrument is een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) die voldoet aan de Europese Verordening 2014/91/EU.

Looptijd Geen vaste looptijd.
De Ontwikkelaar kan uw aandelen verplicht aflossen om reglementaire of fiscale redenen in overeenstemming met het prospectus..

Doelstellingen Het Fonds streeft naar een verhoging van de waarde van het Fonds (kapitaalgroei) op lange termijn door te beleggen in bedrijven die hoge kwaliteit combineren met langetermijngroei. Groeiondernemingen zijn bedrijven die bovengemiddelde winstgroei gedurende een langere periode kunnen behouden. Het Fonds zal minstens twee derde van zijn activa beleggen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die worden genoteerd aan of verhandeld op gereguleerde markten en die gevestigd zijn in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Opkomende markten, of in effecten die worden uitgegeven of gewaarborgd door overheden in Opkomende markten. Opkomende markten zijn hoofdzakelijk gesitueerd in Afrika, Azië, Latijns-Amerika en Oost- en Zuid-Europa. Het Fonds kan in China A-aandelen beleggen. Het Fonds kan ook indirecte blootstelling aan zulke bedrijven verwerven door te beleggen in markttoegangsp producten zoals call warrants met een lage uitoefenprijs of participatory notes. Hoewel het Fonds hoofdzakelijk zal beleggen in aandelen en aandelenverwante effecten, kan het, als dit in het belang van de beleggers wordt geacht, ook beleggen in obligaties van beleggingskwaliteit uitgegeven of gewaarborgd door een overheid van een Opkomend land, de VS, het VK of een lidstaat van de Europese Unie. Het Fonds kan beleggen in deelnemingsrechten van andere icbe's of andere gemeenschappelijke beleggingsfondsen, met inbegrip van andere subfondsen van Comgest Growth plc. Het Fonds wordt actief beheerd. Dit houdt in dat de fondsbeheerder een gedetailleerde fundamentele analyse uitvoert voor zijn discretionaire selectie van bedrijven. Het Fonds wordt beheerd zonder verwijzing naar een benchmark. De prestatie van het Fonds wordt wel vergeleken met de prestatie van de MSCI Emerging Markets (Net Return) Index alleen voor vergelijkende en informatieve doeleinden. Deze aandelenklasse is een kapitalisatieaandelenklasse en inkomsten worden integraal herbelegd.

Retailbeleggers doelgroep Dit fonds is bedoeld voor alle soorten beleggers (particuliere, professionele of in aanmerking komende tegenpartijen) die een basiskennis hebben van financiële instrumenten, in staat zijn een weloverwogen beslissing te nemen op basis van het prospectus van het fonds en het verlies van hun belegging kunnen dragen omdat het fonds geen garantie biedt. Dit fonds is geschikt voor beleggers die vooral streven naar groei van hun belegging op lange termijn (meer dan 5 jaar).

Paraplufonds Comgest Growth plc is gestructureerd als een paraplufonds met verschillende subfondsen. Naar lers recht zijn de activa en passiva van elk subfonds gescheiden van de andere subfondsen binnen het paraplufonds, maar niet alle rechtsgebieden erkennen een dergelijke scheiding. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gehele vennootschap. Dit Essentiële-informatiedocument heeft betrekking op het product dat één aandelenklasse van één subfonds van de vennootschap is.

SFDR Het Fonds is gecategoriseerd als een Artikel 8-Fonds onder de Sustainable Finance Disclosure Regulation. Dit houdt in dat het een fonds is dat milieu- en/of sociale kenmerken bevordert. Hoewel het Fonds duurzaam beleggen niet als doelstelling heeft, verbindt het zich ertoe om een minimaal deel van 15% aan duurzame beleggingen te hebben die bijdragen aan milieu- en/of sociale doelstellingen.

Depositaris CACEIS Investor Services Bank S.A., Dublin Branch

Productinformatie De koersprijs, het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen (beschikbaar in het Engels, Frans en Duits) en praktische informatie over andere aandelenklassen van dit Fonds of andere subfondsen van de vennootschap zijn gratis verkrijgbaar via www.comgest.com. Aandelen in het Fonds worden elke dag verhandeld wanneer de banken in Dublin open zijn. U kunt een order voor het kopen, verkopen of omzetten van aandelen op elke dag rechtstreeks plaatsen bij de Administrator (CACEIS Investor Services Ireland Limited, 4th floor, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland). Verdere informatie over het omwisselen naar andere aandelenklassen wordt gegeven in het hoofdstuk 'Omwisselen' in het prospectus. Als u vragen hebt, neem dan contact op met: Dublin_TA_Customer_Support@caceis.com / Tel.: +353 1 4406 555.

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

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt.

Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u het product niet 5 jaar aanhoudt.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de valuta van uw land van vestiging. Het uiteindelijke rendement dat u krijgt kan afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wij hebben dit product geclassificeerd als 4 van 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. Hiermee wordt het risico van potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau ingeschat. Het belegd bedrag is niet gegarandeerd en slechte marktomstandigheden kunnen het rendement van het product beïnvloeden.

De indicator omvat niet het China-, Tegenpartij-, Opkomende markten- en Liquiditeitsrisico. Het hoofdstuk met Risicofactoren van het Prospectus bevat verdere informatie.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product en/of, bij onvoldoende track record, een vergelijkbare aandelenklasse of referentiewaarde, over de afgelopen 10 jaar. De getoonde scenario's zijn illustraties gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde veronderstellingen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Voorbeeld belegging: 10.000 USD		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (AHP)
Scenario's			
Minimaal	U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2.510 USD	2.600 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-74,9%	-23,6%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.120 USD	5.780 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-38,8%	-10,4%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.640 USD	10.050 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,6%	0,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.240 USD	16.520 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	42,4%	10,6%

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

Ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2017 en oktober 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2015 en februari 2020.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2016 en februari 2021.

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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Comgest Growth Plc niet kan uitbetalen?

De belegger kan een financieel verlies lijden (gelijk aan sommige of alle beleggingen van de belegger) doordat het fonds in gebreke blijft. Een dergelijk potentieel verlies wordt door geen enkel beleggerscompensatie- of garantiestelsel gedekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het product houdt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u heeft belegd (0 % jaarrendement).
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 USD is belegd.

10.000 USD	Als u besluit tot verkoop na 1 jaar	Als u besluit tot verkoop na 5 jaar (AHP)
Totale kosten	571 USD	1.327 USD
Kosteneffect*	5,8%	2,6%

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Het toont bijvoorbeeld aan dat wanneer u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit uw *gemiddelde* rendement per jaar naar verwachting 2.7% vóór aftrek van kosten en 0.1% na aftrek van kosten

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Tot 4,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht	Tot 400 USD
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten andere administratie- of exploitatiekosten	1,60% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	154 USD
Transactiekosten	0,18% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	17 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

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

De aanbevolen minimale periode van bezit: 5 jaar.

Beleggers kunnen te allen tijde de terugkoop van hun aandelen aanvragen overeenkomstig de in het prospectus beschreven bepalingen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen bij de ontwikkelaar, kunt u dat op de volgende manieren gratis doen:

- Per e-mail naar: DL-Dublin-Compliance@comgest.com
- Per brief naar: Compliance department, Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen's Green, Dublin 2, D02 WK60, Ierland.

Andere nuttige informatie

In het verleden behaalde resultaten over de afgelopen 10 jaar en eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op www.comgest.com. Klik op de startpagina op uw land en beleggingsprofiel. Selecteer "Fondsen" in het menu. Selecteer de beleggingsstrategie en vervolgens de aandelenklasse voor het fonds. De prestaties worden weergegeven op de pagina van de aandelenklasse.

ESG-beleid en -verslag: <https://www.comgest.com/en/our-business/esg>.

Details over het huidige beloningsbeleid van het bedrijf. Het beloningsbeleid, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop de beloning en de voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning, kan worden geraadpleegd op de website van Comgest: https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.