DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif:
Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Document valable à partir du: 02/07/2025

Guinness Global Equity Income Fund (le « Fonds »), Class Y EUR Acc, ISIN: IE00BVYPNZ31

Produit:

Le Fonds, un compartiment de Guinness Asset Management Funds plc (la « Société »), est agréé et supervisé par la Central Bank of Ireland ("CBI") en Irlande et fabriqué par Waystone Management Company (IE) Limited (le « Gestionnaire »). Le Gestionnaire est agréé en Irlande et réglementé par la CBI, laquelle est chargée de superviser le Gestionnaire en ce qui concerne le présent Document d'informations clé.

Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous référer à www.guinnessgi.com ou appeler +44 20 7222 5703.

En quoi consiste ce produit?

Type:

Le Fonds est domicilié en Irlande, est constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable et a le statut d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »).

Investisseurs de détail visés:

L'investissement dans le Fonds convient uniquement aux personnes et aux institutions pour lesquelles un tel investissement ne constitue pas un programme d'investissement complet, qui comprennent le degré de risque encouru (tel que détaillé dans la section du Prospectus et du Supplément intitulée « Risk Factors »), qui peuvent tolérer un niveau de volatilité moyen et qui estiment que l'investissement est approprié eu égard aux objectifs d'investissement et à leurs besoins financiers. L'investissement dans le Fonds doit être considéré comme un investissement à moyen ou long terme.

Durée:

Le Fonds n'est assorti d'aucune durée de vie ou échéance fixe, mais dans certaines circonstances, décrites dans le Prospectus, le Fonds peut être résilié unilatéralement après notification écrite aux investisseurs, sous réserve du respect des dispositions du Prospectus et de la réglementation applicable. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation du Conseil d'administration de la Société, tels qu'ils sont énoncés dans le Prospectus, le Fonds ne peut être résilié automatiquement.

Objectifs:

L'objectif d'investissement du Fonds consiste à offrir aux investisseurs aussi bien des revenus qu'une appréciation du capital à long terme.

Le Fonds investit dans un portefeuille d'actions mondiales offrant un rendement supérieur à la moyenne (c'est-à-dire un rendement supérieur à celui du marché mondial des actions dans son ensemble). Toutefois, le Fonds peut également investir, dans une mesure limitée, dans d'autres instruments tels que des emprunts d'État et des obligations d'entreprises de qualité investment grade).

Dans des conditions de marché normales, le Fonds entend investir dans au moins 20 titres.

Le Fonds peut investir dans des titres de sociétés de diverses capitalisations domiciliées partout dans le monde, y compris des sociétés domiciliées ou négociées sur les Marchés émergents. Toutefois, le Fonds investira principalement en actions liquides de sociétés assorties d'une capitalisation boursière supérieure à 1 milliard de dollars.

Le Fonds est considéré comme activement géré par rapport à l'indice MSCI World Index (l'« Indice de référence »), étant entendu qu'il n'utilise l'Indice de référence qu'à des fins de comparaison de la performance.

Des dérivés (contrats dont la valeur dépend de la valeur d'un ou plusieurs actifs sous-jacents) peuvent être utilisés pour gérer le profil de risque du Fonds, réduire les coûts ou générer du capital ou des revenus supplémentaires. Des dispositifs de couverture de change peuvent être utilisés pour réduire le risque de fluctuations de change de la valeur d'investissements étrangers détenus par le Fonds.

Vous pouvez vendre votre investissement n'importe quel jour ouvrable en Irlande et au Royaume-Uni.

Tout revenu perçu par le Fonds sera réinvesti de manière à accroître la valeur de votre investissement.

Le Dépositaire du Fonds est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited (le « Dépositaire »).

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Veuillez consulter le Prospectus pour des informations complémentaires à celles portant sur le risque lié au prix de marché.

Si la devise du fonds diffère de celle la devise de libellé de votre investissement, les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.
L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen. Si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que vos rendements en soient affectés.

La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il se pourrait que vous ne recouvriez pas le montant initialement investi.

- Risque de concentration - Un nombre limité d'investissements peut être détenu, ce qui peut augmenter la volatilité de la performance.
- Risque lié aux actions - Le Fonds investit principalement dans des actions, et la valeur de ces dernières peut augmenter ou diminuer en raison d'un certain nombre de facteurs, parmi lesquels la performance de la société et l'évolution du marché boursier dans son ensemble ainsi que les fluctuations des taux de change. La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il se pourrait que vous recouvriez un montant inférieur à celui initialement investi.
- Incidence des techniques financières - Le Fonds peut recourir aux dérivés pour générer des capitaux ou revenus additionnels. Une variation de la valeur de l'actif sous-jacent d'un instrument dérivé peut avoir une incidence négative bien plus importante sur la valeur du fonds que si celui-ci détenait directement l'actif sous-jacent.
- Risque en matière de durabilité - Le Fonds peut être assujetti au risque en matière de durabilité, à savoir un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (« ESG ») qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante sur la valeur de l'investissement.
- L'attention des investisseurs est également attirée sur les risques associés au programme Stock Connect.
- Outre les risques appréhendés par l'indicateur de risque, d'autres risques sont susceptibles d'affecter la performance du Fonds. Veuillez vous référer au Prospectus de la Société pour plus de détails.

Scénarios de performance

Les futures performance de marché ne sauraient été prédites avec précision. Les scénarios présentés ne constituent qu'une indication de certaines des possibles issues sur la base des récents rendements. Il se pourrait que les rendements effectifs soient inférieurs. Le rendement effectif dépendra de l'évolution du marché et de la durée de détention de l'investissement/ ou le produit.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle et ne comprennent pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur, qui peuvent également influer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne [du produit / de l'indice de référence approprié] au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

	Exemple d'investissement: EUR 10,000		
	Scénarios	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Minimum:	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	5,010 EUR	**4,920 EUR**
	Rendement annuel moyen	-49.90%	-13.20%
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9,390 EUR	**10,800 EUR**
	Rendement annuel moyen	-6.10%	1.60%
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10,960 EUR	**17,130 EUR**
	Rendement annuel moyen	9.60%	11.40%
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	13,690 EUR	**20,630 EUR**
	Rendement annuel moyen	36.90%	15.60%

Défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2024 et mai 2025.
Intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2017 et octobre 2022.
Favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2020 et mars 2025.

Que se passe-t-il si le Gestionnaire n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Gestionnaire est responsable de l'administration et de la gestion de la Société et ne détient généralement pas les actifs du Fonds (les actifs qui peuvent être détenus par le dépositaire sont, conformément à la réglementation applicable, détenus par un dépositaire dans son réseau de garde). Le Gestionnaire et le Gestionnaire d'investissement n'ont aucune obligation de paiement puisque la conception du Fonds ne prévoit pas un tel paiement. Toutefois, les investisseurs peuvent encourir des pertes si la Société ou le dépositaire ne sont pas en mesure de les régler. Il n'existe aucun système public ou privé d'indemnisation des investisseurs susceptible de compenser les pertes dues à l'insolvabilité de la Société, du Gestionnaire et du Gestionnaire d'investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce Fonds ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Le cas échéant, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du Fonds et du rendement du Fonds. Les montants indiqués ici sont des illustrations reposant sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles :

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons considéré que le Fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis.

	Exemple d'investissement: EUR 10,000	
	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Coûts totaux	85 EUR	**744 EUR**
Incidence sur le rendement par an (*)	0.90%	1.00%

*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 12.3% % avant déduction des coûts et de 11.4% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	5,00% est le montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Vous pouvez vous renseigner sur les frais effectivement appliqués auprès de votre conseiller financier, du distributeur ou du tiers qui vous vend le produit.	0 EUR
Coûts de sortie	L'incidence des coûts que vous payez lors de la sortie de votre investissement. Nous ne facturons pas de coût de sortie pour cet investissement, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents		**Si vous sortez après 1 an**
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.77% sont encourus chaque année dans la gestion de vos investissements, y compris ceux encourus par tout investissement sous-jacent.	78 EUR
Coûts de transaction	0.08% est l'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents aux fins du produit.	8 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		**Si vous sortez après 1 an**
Commissions liées aux résultats	Le Fonds ne facture aucune commission de performance.	S.O.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

La période de détention recommandée pour les investissements réalisés dans ce Fonds est de 5 ans. Si vous vendez vos actions avant la fin de la période de détention recommandée, vous augmentez le risque de recevoir moins que ce que vous avez investi.

Période de détention recommandée : 5 ans

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les réclamations peuvent être adressées au service des réclamations, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irlande ou par courrier électronique à complianceeurope@waystone.com. Une copie de notre guide des réclamations est disponible sur demande.

Dès que votre plainte a été traitée, vous pouvez avoir le droit de la transferer à la Central Bank of Ireland ("CBI"). Si vous souhaitez déposer une plainte ou contacter la CBI, vous pouvez le faire à l'adresse suivante : Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irlande ou par téléphone au +353 1 224 6000.

Autres informations pertinentes

Veuillez lire ce document conjointement au Prospectus. Des exemplaires du Prospectus et des derniers rapports annuel et semestriel, les derniers cours publiés des actions du Fonds ainsi que d'autres informations, dont les modalités d'achat et de vente des actions, sont disponibles auprès de l'agent administratif ou sur le site web ci-dessous.

Vous pouvez échanger vos actions contre des actions d'un autre compartiment de la Société. Veuillez vous référer au Prospectus pour plus de détails.

Le Fonds fait partie d'une série de compartiments. Les actifs et passifs de chaque compartiment sont légalement ségrégués des autres compartiments et les droits des investisseurs et des créanciers d'un compartiment doivent normalement se limiter aux actifs de ce compartiment. Toutefois, la Société constitue une seule et même entité juridique unique et peut opérer dans des juridictions qui ne reconnaissent pas cette ségrégation.

Les informations ci-dessus ainsi que les détails relatifs aux performances passées du fonds et aux calculs des scénarios de performance passés sont disponibles sur le site web https://www.guinnessgi.com/literature#tab-corporate-documents. Le tableau des performances passées montre la performance de la catégorie d'actions en pourcentage de perte ou de gain par an sur les 9 dernières années.