FAKTABLAD

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

FSSA Indian Subcontinent Fund Class I (Accumulation) USD

First Sentier Group

en delfond I First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC (bolaget) och auktoriserad som ett fondföretag

First Sentier Investors (Ireland) Limited auktoriserat som ett förvaltningsbolag

PRODUKT

Produkt: FSSA Indian Subcontinent Fund Class I (Accumulation) USD
Produkttillverkare: First Sentier Investors (Ireland) Limited ("förvaltaren")
ISIN: IE0008369930
Website: firstsentierinvestors.com
Ring för mer information: +353 1 434 5018

Bolaget och förvaltaren är auktoriserade i Irland och regleras av CBI (Central Bank of Ireland). CBI är tillsynsmyndighet för förvaltaren i relation till det här faktabladet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 31 mars 2026.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Aktier i ett Variable Capital Company auktoriserat som ett fondföretag

Löptid: Produkten omfattas inte av någon fast löptid. Företagets styrelse kan ensidigt säga upp produkten under de omständigheter som anges i prospektet.

Mål: Fonden strävar efter att öka värdet på din investering.
Placeringsinriktning: Fonden investerar minst 70 procent av sina tillgångar i aktier i företag som är baserade i Indien, Pakistan, Sri Lanka eller Bangladesh och som är noterade på börser i dessa länder. När bolag är nära relaterade med Indien, Pakistan, Sri Lanka eller Bangladesh kan de vara noterade på börser över hela världen. Fonden kan investera upp till 100 % av sina tillgångar i bolag på tillväxtmarknader på den indiska subkontinenten, oavsett storlek och bransch. Tillväxtmarknader är länder som gör framsteg mot att bli utvecklade, vilket vanligtvis visas genom viss utveckling på finansmarknader, förekomsten av någon form av börs och en tillsynsmyndighet. Fondens resultat jämförs med värdet på MSCI India Index. Fonden förvaltas aktivt, vilket innebär att investeringsförvaltaren använder sin expertis till att välja investeringar i stället för att följa ett jämförelseindex. En majoritet av fondens tillgångar kan vara komponenter i jämförelseindexet. Fondens investeringar är inte begränsade av jämförelseindexets sammansättning och förvaltaren har fullständig handlingsfrihet inom ramen för fondens investeringspolicy att investera i tillgångar utan hänsyn till jämförelseindexet.
Fonden kan använda derivat för riskminskning eller effektiv förvaltning. 5 år har valts eftersom fonden bör betraktas som en långsiktig investering med tanke på dess mål. Du kan köpa och sälja andelar i fonden varje handelsdag. En handelsdag definieras vanligtvis som en dag då irländska banker och, om tillämpligt, de relevanta börserna är öppna för handel. Undantag anges på FSI:s webbplats. Om vi får dina instruktioner före kl. 10.00 (irländsk tid) på en handelsdag kommer andelarna att köpas och säljas till den dagens kurs. Du kan få mindre än förväntat om du säljer dina andelar tidigare än den rekommenderade innehavstiden. Fonden betalar inte ut någon avkastning. I stället återspeglas eventuell avkastning i värdet på dina andelar.

Målgrupp: Denna produkt passar icke-professionella investerare som strävar efter tillväxt på lång sikt och som har grundläggande kunskaper och/eller erfarenhet och kan bära förlusten av sin investering.
Detta faktablad beskriver fonden, som är en delfond i bolaget. Bolaget är en paraplyfond auktoriserad som ett fondföretag med flera delfonder och segregerat ansvar mellan dem enligt irländsk lag, vilket syftar till att förhindra korsvisa förpliktelser mellan delfonder. Bolaget har utsett förvaltaren till förvaltningsbolag för fondföretaget. Investerare kan begära men har inte en automatisk rätt att byta en investering i fonden mot en investering i en annan klass i fonden eller delfond i bolaget. Bolagets förvaringsinstitut är Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Prospektet, fondbilagorna och års- och halvårsrapporter sammanställs för bolaget som helhet, innehåller information om alla delfonder och andelsklasser i bolaget och kan erhållas kostnadsfritt på engelska (prospektet och fondbilagorna finns även tillgängliga på tyska) på firstsentierinvestors.com eller genom att kontakta First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - 2nd Floor, Block A, City East Plaza, Towlerton, Ballysimon, Limerick, V94 X2N9, Ireland. Du kan även erhålla dessa dokument via den relevanta facilitet som tillhandahålls av bolaget eller representanten i ditt land, enligt vad som anges i allmänhet, eller i relevant landsbilaga till prospektet på firstsentierinvestors.com. Även om bolaget har utövat sina passrättigheter för marknadsföring av fondföretag i vissa länder är kanske inte alla delfonder och andelsklasser registrerade för distribution i din jurisdiktion. Fondens andelskurs och övrig information om fonden finns på firstsentierinvestors.com.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 År.Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Observera att även investeringar i den lägsta riskklassen kan sjunka i värde och att investerare under extremt ogynnsamma marknadsförhållanden bör vara beredda att acceptera stora förluster. Du kan kanske inte enkelt sälja din produkt, eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.
Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som klass 4 av 7, vilket är en medelriskklass. Detta uppskattar de potentiella förlusterna från framtida resultat att vara på medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens kapacitet att betala dig. **Var uppmärksam på valutarisken.** Beroende på vilken valutaandelsklass som du väljer kan du få betalningar i en annan valuta än din egen nationella valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Produkten innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Mer information finns i avsnittet ”Investeringsrisk” i produktutvecklarens prospekt och respektive fondbilaga. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.
Det negativa, neutrala och positiva scenariot anger det sämsta, det genomsnittliga respektive det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 År **10 000 USD**		**Om du löser in efter 1 År**	**Om du löser in efter 5 År** (rekommenderad innehavstid)
Minimum:	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**		
Stresscenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	4 600 USD	**3 600 USD**
	Genomsnittlig avkastning per år	- 54,05%	- 18,48%
Negativt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	6 740 USD	**6 460 USD**
	Genomsnittlig avkastning per år	- 32,63%	- 8,38%
Neutralt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	10 190 USD	**15 440 USD**
	Genomsnittlig avkastning per år	1,87%	9,07%
Positivt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	15 740 USD	**23 190 USD**
	Genomsnittlig avkastning per år	57,39%	18,32%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.
Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.
Negativt den här typen av scenario inträffade för investeringar mellan 10-2024 och 03-2026.
Neutralt: den här typen av scenario inträffade för investeringar mellan 04-2019 och 03-2024.
Positivt: den här typen av scenario inträffade för investeringar mellan 04-2020 och 03-2025.

VAD HÄNDER OM FIRST SENTIER INVESTORS (IRELAND) LIMITED INTE KAN GÖRA NÅGON UTBETALNING?

Du kan förlora en del av eller hela din investering om fonden, bolaget eller förvaltarens utsedda tjänsteleverantörer hamnar på obestånd. Fondens investeringar innehas av förvaringsinstitutet eller en tredje parts förvaringsinstitut för förvaring. Detta innebär att du kanske inte kan få tillbaka det aktuella värdet på din investering om försummelse eller förlust av ett finansiellt instrument som tillhör fonden och som inte kan återvinnas sker. Bolaget är också en paraplyfond med segregerat ansvar och enligt irländsk lag kommer det i allmänhet inte att finnas möjlighet till korsvisa förpliktelser mellan fonderna. Oberoende det föregående finns inga garantier att, om åtal väcks gentemot bolaget eller fonden i en domstol eller under annan jurisdiktion, fondernas segregerade karaktär nödvändigtvis upprätthålls. Om fonden, bolaget eller förvaltarens utsedda tjänsteleverantörer skulle hamna på obestånd omfattas inte det av något investerarkompensationsschema i Irland.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. Tänk på att detta endast är antaganden för att illustrera kostnaderna.

– 10 000 USD investeras.

Tänk på att detta endast är antaganden för att illustrera kostnaderna. Om du säljer under det första året kanske du inte får tillbaka det investerade beloppet, kostnaderna minskar den faktiska avkastningen och fonden kanske inte presterar i linje med det neutrala scenariot.

Rekommenderad innehavstid:	**Om du löser in efter 1 År**	**Om du löser in efter 5 År** (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	766 USD	**2 749 USD**
Årliga kostnadseffekter*	7,7 %	3,6 % per år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 12,70 % före kostnader och 9,07 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 År
Teckningskostnader	5,00% högst av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar.	500 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 USD
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,87% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	229 USD
Transaktionskostnader	0,36% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	37 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 USD

Justering för utspädningsskydd
Utöver de kostnader som beskrivs ovan kan du även debiteras en justering för utspädningsskydd avseende din teckning, inlösen och/eller byte. Dessa återspeglar vanligtvis handelskostnader som är hänförliga till fonden eller som fonden ådrar sig vid köp eller försäljning av underliggande investeringar.

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 5 År

5 år har valts eftersom fonden bör betraktas som en långsiktig investering med tanke på dess mål. Du kan köpa och sälja andelar i fonden varje handelsdag. En handelsdag definieras vanligtvis som en dag då irländska banker och, om tillämpligt, de relevanta börserna är öppna för handel. Undantag anges på FSI:s webbplats. Om vi får dina instruktioner före kl. 10.00 (irländsk tid) på en handelsdag kommer andelarna att köpas och säljas till den dagens kurs. Du kan få mindre än förväntat om du säljer dina andelar tidigare än den rekommenderade innehavstiden.

HUR KAN JAG KLAGA?

Klagomål på denna produkt eller på hur bolaget uppträder ska skickas till oss med hjälp av följande uppgifter.

Website: firstsentierinvestors.com
E-post: firstsentier-irelandqueries@ntrs.com
Postadress: First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - 2nd Floor, Block A, City East Plaza, Towlerton, Ballysimon, Limerick, V94 X2N9, Ireland

I den utsträckning någon annan har gett dig råd om eller sålt produkten bör du kontakta personen direkt och i första hand om klagomålet gäller personens uppförande eller verksamhet.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Förutom detta faktablad kan du läsa prospektet och respektive fondbilaga på vår webbplats. Tidigare resultat för denna produkt i 10 år finns på firstsentierinvestors.com eller genom att följa länken https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0008369930_sv_SE.pdf. Beräkningar av tidigare resultatscenarier finns på firstsentierinvestors.com eller genom att följa länken https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0008369930_sv_SE.xlsx. Observera att tidigare resultat inte är vägledande för framtida resultat. Det ger ingen garanti för framtida avkastning.
EU:s förordning om hållbarhetsupplysningar (EU 2019/2088) (SFDR) Kategori
Fonden uppfyller artikel 8 i SFDR.