

FAKTABLAD

Syfte:
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.

Dokumentet är giltigt från: 17/11/2025

Guinness European Equity Income Fund ("fonden"), Class F GBP Dist, ISIN: IE00BGHQF300

Produkt

Fonden är en delfond i Guinness Asset Management Funds plc ("bolaget"), som är auktoriserad och står under tillsyn av Central Bank of Ireland ("CBI") i Irland och är utvecklad av Waystone Management Company (IE) Limited ("förvaltaren"). Förvaltaren är auktoriserad i Irland och regleras av CBI, och CBI ansvarar för tillsynen av förvaltaren vad gäller detta faktablad.

För mer information om denna produkt, se www.guinnessgi.com eller ring +44 20 7222 5703.

Vad innebär produkten?

Typ:

Fonden är registrerad i Irland och är ett öppet investeringsbolag kvalificerat som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper ("UCITS").

Målgrupp:

Investeringar i fonden passar endast personer och institutioner för vilka en sådan investering inte utgör ett komplett investeringsprogram och som förstår omfattningen på de risker som är förknippade med investeringen (läs mer i avsnittet om riskfaktorer i prospektet och bilagan), som kan hantera en medelhög volatilitet och anser att investeringen är lämplig baserat på investeringsmål och finansieringsbehov. En investering i fonden ska ses på medellång till lång sikt.

Mål:

Fondens investeringsmål är att ge investerarna såväl intäkter som en långsiktig kapitaltillväxt.

Fonden investerar främst i en portfölj med europeiska värdepapper, med undantag för brittiska värdepapper eller värdepapper emitterade av företag som bedriver en väsentlig del av sin affärsverksamhet (minst 50 % av intäkterna) i Europa (med Storbritannien undantaget).

Fonden avser att främst investera i bolag som betalar ut utdelningar, men kan investera i företag som inte betalar ut utdelningar.

Fonden kan investera över 20 % av substansvärde på tillväxtmarknader. Under normala marknadsförhållanden avser fonden att investera i minst 20 aktier.

Fonden kan investera i värdepapper i bolag med ett mycket varierande börsvärde och bolag med säten runtom i Europa, med undantag för Storbritannien. Merparten av fondens investeringar kommer dock att vara koncentrerade till likvida aktier i bolag med ett börsvärde som överstiger 500 miljoner US-dollar, men fonden kan investera i likvida aktier i bolag med ett börsvärde under 500 miljoner US-dollar.

Löptid:

Fonden har inte en fast löptid eller förfalldag, men under vissa omständigheter, såsom det beskrivs i prospektet, kan fonden ensidigt avslutas efter skriftligt meddelande till investerare och förbehållet efterlevnad av prospektet och tillämpliga förordningar. Med förbehåll för likvidation, upplösning och de uppsägningsrättigheter som bolagets styrelse har i enlighet med prospektet kan inte fonden avslutas automatiskt.

Fonden anses som aktivt förvaltd med hänvisning till MSCI Europe ex UK Index ("referensvärdet") som endast används i syfte att jämföra resultat.

Derivat (ett kontrakt vars värde beror på värdet av en eller flera underliggande tillgångar) kan användas för att hantera fondens riskprofil, minska kostnaderna eller generera ytterligare kapital eller intäkter. Arrangemang för valutasäkring kan användas för att minska risken för valutaväxlingar i värdet på utländska investeringar som fonden innehar.

Du kan sälja din investering alla arbetsdagar i Irland och Storbritannien.

Alla fondens inkomster betalas ut till investerarna två gånger per år.

Fondens förvaringsinstitut är Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("förvaringsinstitutet").

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Lågre risk Högre risk →

Riskindikatorn utgår från 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. Utöver marknadskursrisken finner du mer information i fondens prospekt.

Om fondens valuta skiljer sig från din investeringsvaluta, kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

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 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå. Dåliga marknadsförhållanden kan påverka din avkastning.

Värdet på din investering kan minska och du kanske inte får tillbaka beloppet du investerat.

- Koncentrationsrisk - Ett begränsat antal investeringar kan innehas, vilket kan få resultaten att svänga mer.
- Risk med aktier – Fonden investerar främst i aktier och värdet på dessa kan sjunka eller stiga på grund av ett antal faktorer, bland annat företagets resultat, aktiemarknadens utveckling och fluktuationer i valutakurser. Värdet på din investering kan såväl öka som minska och du kan få tillbaka mindre än vad du investerat.
- Påverkan från finansiella tekniker – Fonden får använda derivat för att generera ytterligare kapital eller intäkter. En värdeförändring i ett derivats underliggande tillgångar kan ha en mycket större negativ inverkan på fondens värde än om fonden själv skulle inneha den underliggande investeringen.
- Hållbarhetsrisk - Fonden kan vara föremål för en hållbarhetsrisk, avseende en miljörelaterad, social eller styrningsaktivitet ("ESG") eller omständighet som, om det inträffar, kan orsaka en verklig eller potentiell negativ materiell påverkan på värdet av en investering.
- Utöver de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fondens resultat. Se prospektet för bolaget för närmare information.

Resultatscenarier

Den framtida marknadsutvecklingen kan inte förutsägas exakt. De scenarier som visas är endast en indikation på en del av de möjliga resultaten baserat på den senaste avkastningen. Den faktiska avkastningen kan vara lägre. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men de beaktar inte din personliga skattesituation och eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör, vilka också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren genom att identifiera, beroende på resultatscenarier och såsom det definieras i EU-förordningen om basfakta för investerare, alla överlappande delintervall enskilt (i) som är lika långa som den rekommenderade innehavstiden som börjar eller slutar varje månad och som ingår i denna period om 10 år eller (ii) lika eller kortare än den rekommenderade innehavstiden, men lika eller längre än ett år och som slutar vid slutet av perioden om 10 år. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Exempel på investering: GBP 10,000			
	Scenarier	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.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4,080 GBP	3,690 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-59.20%	-18.10%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8,630 GBP	10,630 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.70%	1.20%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11,110 GBP	15,210 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	11.10%	8.70%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13,970 GBP	19,800 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	39.70%	14.60%

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2024 och juli 2025.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2016 och september 2021.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2020 och mars 2025.

Vad händer om förvaltaren inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltaren ansvarar för administration och förvaltning av bolaget och innehar vanligtvis inte tillgångar i fonden (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut, i enlighet med tillämpliga förordningar, innehas hos ett förvaringsinstitut inom dess förvaringsnätverk). Förvaltaren och investeringsförvaltaren har ingen skyldighet att betala eftersom fondens utformning inte avser att någon sådan betalning görs. Investerare kan emellertid åsamkas förlust om bolaget eller förvaringsinstitutet inte kan göra några utbetalningar. Det finns ingen offentlig eller privat kompensationsordning gällande ersättning för eventuella förluster på grund av att bolaget, förvaltaren och/eller investeringsförvaltaren hamnar på obestånd.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

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

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 fonden och hur din fond 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 fonden presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- GBP 10 000 investeras.

Exempel på investering: GBP 10,000		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	61 GBP	467 GBP
Effekt på avkastning (RIY) per år (*)	0.60%	0.70%

*Detta visar 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 9.4% före kostnader och 8.7% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna investering, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 GBP
Inlösenkostnader	Effekten av de kostnader du betalar när du löser in din investering. Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna investering, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 GBP
Löpande kostnader		Om du löser in efter 1 år
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.35% uppkommer varje år för att förvalta dina investeringar, inklusive de kostnader som uppkommer för underliggande investeringar.	35 GBP
Transaktionskostnader	0.25% är effekten av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar.	26 GBP
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		Om du löser in efter 1 år
Resultatbaserade avgifter	Fonden tar inte ut någon resultatrelaterad avgift.	ej tillämpligt

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Den rekommenderade innehavstiden är 5 år för investeringar som görs i denna fond. Om du säljer dina andelar före slutet av den rekommenderade innehavstiden kan risken öka att du får tillbaka mindre än vad du investerade.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan framföras till klagomålsavdelningen på Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irland eller via e-post till complianceeurope@waystone.com. En kopia på vår klagomålsguide finns tillgänglig på begäran.

När vi har behandlat ditt klagomål kan du ha rätt att hänskjuta ärendet till Central Bank of Ireland ("CBI"). Om du vill lämna in ett klagomål eller kontakta CBI kan du göra det på följande adress: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irland eller via telefon +353 1 224 6000.

Övrig relevant information

Läs även prospektet utöver detta dokument. Kopior på prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna, såväl som fondens senaste publicerade andelskurser samt annan information, bland annat hur man köper och säljer andelar finns tillgängligt via administratören eller på webbplatsen nedan.

Du kan byta dina andelar mot andelar i en annan delfond i bolaget. I prospektet finner du fullständig information.

Fonden är en av ett antal delfonder. Varje delfonds tillgångar och skulder är separerade enligt lag och investerarens och borgenärens rättigheter beträffande en delfond är vanligtvis begränsade till tillgångarna i den delfonden. Men företaget är en enskild juridisk person och kan verka i jurisdiktioner som inte erkänner en sådan separation. Informationen ovan och information om fondens tidigare resultat samt beräkningar av tidigare resultatscenarier finns på webbplatsen <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-corporate-documents>. Detta diagram med tidigare resultat visar andelsklassens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 år.