

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu erläutern, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Royal London Global Equity Diversified Fund (IRL) ein Teilfonds des Royal London Asset Management Funds plc Accumulation - Class M EUR Shares (IE00BNTJ5H07)

Hersteller: FundRock Management Company S.A.

Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht von FundRock Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

Die FundRock Management Company S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) reguliert.

Kontaktdaten: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg, weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Nummer +352 27 111 1 oder auf der Website www.fundrock.com

Dieses Dokument wurde erstellt am 1. Juli 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds.

Laufzeit:

Dieses Produkt hat eine offene Laufzeit, d. h. es hat keine feste Laufzeit oder Fälligkeitstermin. Der Fonds kann aufgelöst werden, wenn:

- die Anteilseigner des Fonds einen Sonderbeschluss zur Genehmigung der Rücknahme von allen Anteilen des Fonds verabschieden; oder
- nach dem ersten Jahrestag des Schließungstermins für den betreffenden Fonds oder die betreffende Klasse (je nach Sachlage) der Nettoinventarwert des betreffenden Fonds oder der betreffenden Klasse (je nach Sachlage) unter den im maßgeblichen Nachtrag genannten Wert fällt;
- die Verwaltungsgesellschaft es in Absprache mit der Gesellschaft aufgrund nachteiliger politischer, wirtschaftlicher, fiskalischer oder aufsichtsrechtlicher Änderungen mit Auswirkungen für den Fonds oder die Klasse für angebracht hält; und
- die Verwahrstelle eine Mitteilung mit ihrer Absicht eingereicht hat, gemäß den Bedingungen des Verwahrstellenvertrags zurückzutreten (und diese Kündigung nicht zurückgezogen hat) und innerhalb von 90 Tagen nach Zugang dieser Kündigung keine neue Verwahrstelle von der Verwaltungsgesellschaft mit der Genehmigung der Zentralbank beauftragt worden ist.

Ziele:

Das Anlageziel des Fonds besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums über einen Zeitraum von mehr als sieben Jahren. Der Fonds will sein Ziel auf aktiver Basis erreichen.

Der Fonds will den MSCI All Countries World Net Total Return Index USD (die „Benchmark“) nach Abzug von Kosten über rollierende Dreijahreszeiträume um 0,4 % bis 0,8 % pro Jahr übertreffen.

Der Fonds will sein Anlageziel durch die überwiegende Anlage in Aktien von Unternehmen weltweit, die an anerkannten Märkten notiert sind, erreichen.

Der Fonds investiert mindestens 90 % seines Nettoinventarwerts (NIW) in Aktien von notierten Unternehmen weltweit, sowohl in entwickelten Märkten als auch in aufstrebenden Märkten. Dies werden Unternehmen sein, die an Börsen in ihren jeweiligen Ländern notiert sind. In Bezug auf Sektoren und Marktkapitalisierung bestehen keine Einschränkungen für den Fonds. Die Länder- und Sektorgewichtungen des Fonds, einschließlich seiner Anlage in aufstrebenden Märkten, werden jedoch weitgehend denen der Benchmark entsprechen. Der Fonds kann bis zu 25 % seines Nettoinventarwerts in aufstrebende Märkte investieren. Es

ist vorgesehen, dass der Fonds einen niedrigen Nachbildungsfehler (Tracking Error) von 1 % bis 2 % wahr, d. h. die Abweichung zwischen der Rendite des Fonds und seiner Benchmark. Dies sollte Kunden ein niedrigeres relatives Risikoniveau verglichen mit globalen Fonds bieten, die konzentrierter sind.

Der Fonds kann auch bis zu 10 % in andere Investmentfonds, sogenannte Organismen für gemeinsame Anlagen, investieren. Dies schließt Fonds ein, die vom Anlageverwalter oder einem anderen Unternehmen der Royal London Group verwaltet werden, die reguliert oder nicht reguliert, gehebelt oder nicht gehebelt sein können und ihren Sitz weltweit haben, sowie in Frage kommende börsenhandelte Fonds.

Der Fonds kann Optionsscheine infolge von Kapitalmaßnahmen seitens Unternehmen erhalten. Höchstens 5 % des NIW des Fonds werden in Optionsscheinen gehalten. Ein begrenzter Teil des Vermögens (etwa 5 % oder weniger) kann zum Zweck einer effizienten Portfolioverwaltung und zur Steuerung der Zu- und Abflüsse von Anlegerkapital in bzw. aus dem Fonds in Barmitteln gehalten werden.

Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente nur zu Zwecken einer effizienten Portfolioverwaltung und zur Absicherung einsetzen. Anleger werden auf die in den Abschnitten „Fund Investment Techniques“ und „Investment Risks“ im Prospekt beschriebenen Anlagetechniken und -instrumente verwiesen. Der Fonds kann Devisenkassa- und Devisenterminkontrakte insbesondere zur Absicherung der nicht auf die Basiswährung lautenden Fondspositionen in die Basiswährung einsetzen, um das Währungsrisiko zu reduzieren. Index-Futures können ebenfalls zum Zweck der effizienten Portfolioverwaltung genutzt werden.

Andere Anteilsklassen können gemäß Beschreibung im Prospekt verfügbar sein. Wenn es sich um eine ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden alle Erträge als Dividenden an Sie ausgezahlt. Wenn es sich um eine thesaurierende Anteilsklasse handelt, werden alle Erträge in den Fonds reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds eignet sich für Kleinanleger mit grundlegenden Kenntnissen der Finanzmärkte. Der Fonds ist für Anleger mit Ertrags- und Wachstumszielen geeignet. Dieser Fonds eignet sich nicht für Anleger, die kein Verlustrisiko in Kauf nehmen können oder einen garantierten Kapitalerhalt anstreben. Der mögliche Höchstverlust entspricht dem Wert der durch den Anleger vorgenommenen Investition.

Sie können Ihre Anteile an jedem Werktag, mit Ausnahme von Feiertagen, in London um 17:00 Uhr (irischer Zeit) kaufen und verkaufen, wenn Sie uns vor 17:00 Uhr (irischer Zeit) mitteilen, dass Sie dies wünschen. Anweisungen, die nach 17:00 Uhr (irischer Zeit) eingehen, werden am folgenden Werktag um 17:00 Uhr (irischer Zeit) bearbeitet

Die Verwahrstelle des Fonds ist: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln.

Unter Umständen können Sie das Produkt nicht ohne Weiteres verkaufen oder müssen es zu einem Preis verkaufen, der erheblich beeinflusst, wie viel Sie zurückerhalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer „mittleren“ Risikoklasse entspricht.

Aufgrund des Risikos potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung und ungünstiger Marktbedingungen ist es möglich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird. Es kann nicht zugesichert werden, dass das Ziel des Produkts erreicht wird, und der Wert Ihrer Anlage kann sinken, so dass Sie möglicherweise weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn Sie in einer anderen Währung als der Basiswährung des Fonds anlegen, können Sie einem Währungsrisiko ausgesetzt sein, und Ihre endgültige Rendite wird vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Wechselkursänderungen können sich auf den Wert Ihrer Anlage auswirken. Zusätzlich zum Marktrisiko ist dieses Produkt auch mit Krediten, der Liquidität, aufstrebenden Märkten, Gegenparteien, Wechselkursbewegungen und der verantwortlichen Anlagestrategie verbundenen Risiken ausgesetzt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds oder der Benchmark in den letzten 10 Jahren. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. **Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.**

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre			
Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	2.640 EUR -73,55 %	2.610 EUR -23,53 %
Pessimistisches Szenario¹	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.890 EUR -11,08 %	11.890 EUR 3,52 %
Mittleres Szenario²	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.060 EUR 10,58 %	17.100 EUR 11,33 %
Optimistisches Szenario³	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.670 EUR 36,73 %	20.620 EUR 15,58 %

¹ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und März 2024.

² Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2014 und April 2019.

³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021.

Was geschieht, wenn die FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die FundRock Management Company S.A. ist die Verwaltungsgesellschaft des Fonds.

Die Vermögenswerte des Fonds werden getrennt von der vom Fonds bestellten Verwahrstelle, d. h. der State Street Custodial Services (Ireland) Limited, verwahrt. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds oder seiner Anteilsinhaber für Verluste, die aufgrund ihres fahrlässigen oder vorsätzlichen Versäumnisses entstehen, ihre Verwahr- oder Aufzeichnungspflichten zu erfüllen. Anleger können jedoch einen Verlust erleiden, wenn der Fonds oder die Verwahrstelle nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen.

Es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das Sie gegen einen Ausfall der Verwahrstelle des Fonds absichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden die Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und 10.000 EUR angelegt werden.

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	70 EUR	563 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %	0,7 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 12,1 % vor Kosten und 11,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. (Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger.)	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,4 % des Werts Ihrer Anlage ist der Betrag, den wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen (basierend auf den Kosten des letzten Jahres).	43 EUR
Transaktionskosten	0,3 % des Werts Ihrer Anlage ist eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	27 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre**

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindest- oder Höchsthaltdauer, ist aber für eine mittel- bis längerfristige Anlage als Teil eines Anlageportfolios gedacht. Es wird empfohlen, dass Anleger diesen Fonds für mindestens 5 Jahre halten.

Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, sind direkt an diese Person zu richten.

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts sind an die folgende Adresse zu richten:

Postanschrift: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg.

E-Mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Website: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/>

In allen Fällen muss der Beschwerdeführer seine/ihre Kontaktdaten eindeutig angeben (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) und eine kurze Beschreibung der Beanstandung machen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, zum Beispiel den aktuellsten Prospekt (mit näheren Angaben zu den Produktrisiken), den Nachtrag sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Produkts. Diese Dokumente und andere Produktinformationen stehen online auf www.rlam.com zur Verfügung. Dieses Dokument steht in den folgenden Sprachen zur Verfügung: Englisch und Deutsch. Aktuelle Informationen zum Preis des Fonds sind abrufbar auf www.fundinfo.com.

Die historische Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre und die aktuellsten monatlichen Performance-Szenarien entnehmen Sie bitte unserer eigens eingerichteten Seite www.rlam.com/priipspastperf.