Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risci, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Globale Aktier Etik KL Udl, Investeringsforeningen C WorldWide

ISIN: DK0060287217, SE-nr.: 39 91 77 69, FT-nr.: 11057-009-002

Foreningens hjemmeside er www.cww.dk. Ring på tlf. 35 46 35 00 for yderligere oplysninger.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Investeringsforeningen C WorldWide i forbindelse med dette dokument med central information.

Denne investeringsforening er godkendt i Danmark. C WorldWide Fund Management, filial af C WorldWide Fund Management S.A., Luxembourg er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. Den daglige ledelse af foreningen er delegeret til C WorldWide Fund Management, filial af C WorldWide Fund Management S.A., Luxembourg.

Dato for udarbejdelse 26/03/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette produkt er en andelsklasse i Afdeling Globale Aktier Etik KL under Investeringsforeningen C WorldWide (en UCITS).

Mål og investeringspolitik

Målet er at skabe et langsigtet afkast, der efter afdelingens omkostninger er højere end afkastet på afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark).

Afdelingen er aktivt forvaltet og investerer globalt i aktier eller aktiebaserede værdipapirer, herunder depotbeviser. Afdelingen har udvidede sektoreksklusioner i forhold til andre afdelinger under foreningen. Afdelingen investerer i et begrænset antal selskaber på mellem 25-35 selskaber.

Afdelingen fremmer blandt andre karakteristika miljømæssige eller sociale karakteristika eller en kombination af disse karakteristika, og de selskaber, der investeres i, følger god ledelsespraksis i henhold til definitionen i art. 8, i Disclosure-forordningen.

Du kan bedømme afkastet ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag MSCI All Country World. Dit afkast kan blive højere eller lavere end udviklingen i sammenligningsgrundlaget.

Afdelingens investeringer kan afvige fra sammenligningsgrundlaget. Der kan frit vælges mellem alle investeringsmuligheder uden hensyntagen til sammenligningsgrundlagets sammensætning og vægtninger.

Andelsklassen er akkumulerende, men foretager frivillig udlodning.

Påtænkt detailinvestor

Andelsklassen er målrettet til alle investorer i Danmark, herunder detailinvestorer.

Information, herunder løbetid, depotselskab m.v.

Globale Aktier Etik KL Udl har ikke nogen udløbsdato.

Afvikling (lukning) af en afdeling eller andelsklasse kan dog besluttes af generalforsamlingen som beskrevet i vedtægterne.

Du har ret til at kræve dine andele indløst. Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent. Du kan ikke frit ombytte dine andele i denne andelsklasse til andele i andre afdelinger eller andelsklasser under foreningen.

Andelene handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på andelene. Du kan også se priserne på foreningens hjemmeside.

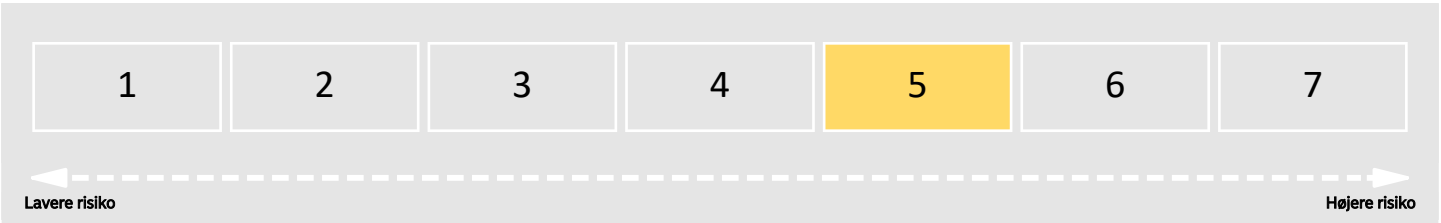
Afdelingen er en del af Investeringsforeningen C WorldWide og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre afdelinger under foreningen.

Foreningens depotselskab er The Bank of New York Mellon SA/NV, Copenhagen Branch, filial af The Bank of New York Mellon SA/NV, Belgien.

Yderligere information fremgår af prospektet for foreningen, der udleveres hos C WorldWide Fund Management, filial af C WorldWide Fund Management S.A., Dampfærgevej 26, 2100 Kbh. Ø. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport og halvårsrapport. Materialet findes på dansk og er gratis. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside www.cww.dk/information/, hvor der også findes yderligere information om foreningen og afdelingernes aktuelle investeringer.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet kan tabe penge på grund af bevægelser i markedet eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan påvirke afkastet.

Andre væsentlige risici: Koncentrationsrisiko.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de sidste 3 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		**3 år**	
Eksempel på investering:		**100.000 DKK**	
		Ved udtræden efter 1 år	**Ved udtræden efter 3 år**
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	3.620 DKK	7.940 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-96,38%	-57,03%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	80.270 DKK	90.140 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-19,73%	-3,40%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	110.390 DKK	136.340 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	10,39%	10,89%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	146.290 DKK	195.140 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	46,29%	24,96%

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Tabellen viser forskellige afkast-scenarier i løbet af de næste 3 år, hvis du investerer DKK 100.000. Scenarierne er et skøn over den fremtidige udvikling og er baseret på historiske resultater. Scenarierne viser, hvordan værdien af investeringen kan variere, men er ikke en præcis indikator. Afkastet afhænger af den fremtidige udvikling i markedet, og af hvor længe du beholder investeringen.

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31/12/2021 - 28/02/2024
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31/05/2017 - 29/05/2020
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 28/12/2018 - 30/12/2021

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen C WorldWide ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

En afdeling hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. En investor vil derfor ikke blive påført et tab, hvis en anden afdeling under foreningen ikke er i stand til at foretage udbetalinger. Foreningens aktiver opbevares hos dets depotselskab. I tilfælde af administrationsselskabets insolvens vil aktiverne hos depotselskabet ikke blive berørt. I tilfælde af depotselskabets konkurs kan foreningen lide et økonomisk tab. Dog er depotselskabet forpligtet til at holde foreningens aktiver adskilt fra sine egne aktiver. Et evt. tab er ikke omfattet af en investorkompensations- eller investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyset denne person dig om disse omkostninger, og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- Der er investeret 100.000 DKK pr. år

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Omkostninger i alt	2.347 DKK	7.151 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,4%	1,9% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 12,8% før afholdelse af omkostninger og 10,9% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med en person, der sælger produktet for at dække tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb du betaler af din investering, når du køber andele i andelsklassen. Den maksimale procentsats, du betaler, er 0,35%, men du kan eventuelt betale mindre.	Op til 350 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb du betaler af din investering, når du sælger andele i andelsklassen. Den maksimale procentsats, du betaler, er 0,31%, men du kan eventuelt betale mindre.	310 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Omkostningerne bruges til at dække udgifter til administration m.v. og udgør 1,64% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	1.640 DKK
Transaktionsomkostninger	Omkostningerne udgør 0,06% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	60 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 DKK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet holdeperiode: 3 år.

Den anbefalede investeringshorisont er fastsat ud fra de underliggende investeringer (aktieinvesteringer), målet om at skabe et langsigtet afkast samt afdelingens risici. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent. I forbindelse med et salg afregnes udtrædelsesomkostninger, jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?".

Hvordan kan jeg klage?

Ved klager vedrørende egne konti, depoter eller rådgivning om dine investeringer i foreningen, bedes du bedes kontakte din rådgiver eller dit pengeinstitut.

Klager vedrørende foreningen skal fremsendes skriftligt enten pr. e-mail til compliance@cww.lu eller pr. brev til C WorldWide Fund Management, filial af C WorldWide Fund Management S.A., Att. Compliance Officer, Dampfærgevej 26, 2100 Kbh. Ø.

Er du ikke tilfreds med behandlingen af din klage, kan du henvende dig til Det finansielle ankenævn, St. Kongensgade 62, 2, 1264 Kbh. K eller www.fanke.dk, der er godkendt til at behandle klager over investeringsforeninger.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos C WorldWide Fund Management, filial af C WorldWide Fund Management S.A., Dampfærgevej 26, 2100 Kbh. Ø. Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport. Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside www.cww.dk /information/. Her kan der også findes yderligere information om foreningen og afdelingernes aktuelle investeringer. Tidligere resultatscenarieberegninger samt oplysninger om tidligere resultater for de seneste 1-10 år afhængig af hvor længe andelsklassen har eksisteret, er tilgængelige på:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=9so84nrk-aomo-sjx7-zxs7-lnyx58gv9te0&ISIN=DK0060287217&lang=da-DK&type=KPP

https://documents.feprecisionplus.com/priip/cw/prp/CW2ZERO_URQ0_DK_da-DK_4603734_CWORLDWIDE_MP.pdf