Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå naturen av og risikofaktorene ved å investere i dette fondet. Du rådes til å lese det, slik at du kan ta en informert avgjørelse om du skal investere.

BMO Sustainable Opportunities European Equity Fund A Inc EUR

(ISIN LU0153358667), et fond i BMO Investments (Lux) I Fund.
Det uavhengige forvaltningsselskapet til fondet er FundRock Management Company S.A.

Mål og investeringspolitikk

Målsettingen er å oppnå langsiktig kapitalvekst.

Dette aktivt forvaltede Fondet prøver å oppnå dette ved å investere minst 75 % av sine aktiva i aksjer (ordinære aksjer i selskaper) og aksjerelaterte verdipapirer som tegningsrettigheter (retten til å kjøpe et verdipapir, vanligvis en aksje, til en spesifikk kurs innenfor et visst tidsrom) i europeiske selskaper. Aksjeeksponeringen er vanligvis godt over det minimumsnivået som er angitt.

Forvalteren integrerer miljømessige, sosiale og styringsmessige (« ESG») faktorer i sin investeringsanalyse. Ved denne prosessen søker Forvalteren å (1) unngå investeringer som går imot målet om å ha et positivt bidrag til samfunnet og/eller miljøet, (2) investere i selskaper som leverer bærekraftige løsninger eller som gir positive bidrag til samfunnet og/eller miljøet og (3) gjøre selskaper bedre ved at man velger de som, etter Forvalterens oppfatning, vil dra fordel av aktiv investorengasjement, noe som leder til redusert risiko, forbedrede resultater, beste praksis og, generelt sett, langsiktig verdi for investorene.

Fondet kan inngå futurekontrakter (inkludert aksjeindeks-, rente- og valutafutures) for sikringsformål (sikring reduserer virkningen av endringer i renter eller valutakurser) og til effektiv porteføljeforvaltning.

Fondet forvaltes aktivt. Fondet er ikke begrenset av sin sammenlignende referanseindeks, MSCI Europe NR Index, og har betydelig frihet til å investere i en portefølje som er annerledes enn referansens egen sammensetning.

Inntekter generert av fondet vil bli utbetalt til deg årlig.

Det er ikke noen minimumsperiode for å holde andeler i dette fondet. Det er kan imidlertid kanskje ikke være egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

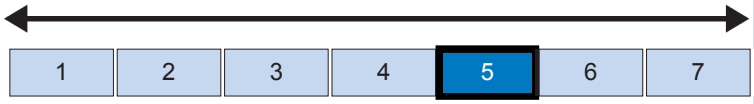
Du skal kunne trekke ut investeringen din etter anmodning på enhver virkedag i Luxembourg. Din instruks om uttrekking må være mottatt før kl. 12:00 CET for at investeringen din skal bli trukket ut den samme dagen. Provenyet vil normalt bli betalt deg tre virkedager senere.

Risiko- og avkastningsprofil

Risiko- og avkastningsindikatortabellen viser hvordan fondet klassifiseres når det gjelder potensiell risiko og avkastning. Jo høyere det klassifiseres, desto større er potensiell avkastning, men desto større er også risikoen for å tape penger. Det er basert på tidligere data, kan endres over tid og er kanskje ikke en pålitelig indikasjon på den fremtidige risikoprofilen til fondet. Det skraverte området i tabellen nedenfor viser fondets klassifisering når det gjelder risiko- og avkastningsindikator.

Normalt gjelder: lavere avkastning, lavere risiko

Normalt gjelder: høyere avkastning, høyere risiko



Historiske data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på Fondets fremtidige risiko-/belønningsprofil. Kategorien som vises, er ikke garantert og kan endres over tid. Den laveste kategorien betyr ikke "risikofri". Verdien av investeringen kan falle så vel som stige.

Kategorien er basert på i hvilken grad verdien av investeringene som eies av Fondet, tidligere har beveget seg opp og ned.

Indikatoren gjenspeiler ikke i tilstrekkelig grad de følgende risikoene ved å investere i bestemte aktiva, noe som kan påvirke fremtidig avkastning av investeringen:

Motpartsrisiko: for å få større inntekter kan Fondet sette inn kontanter hos ulike godkjente Motparter. Tilbakeføring av kontantene er avhengig av at Motparten fortsatt er solvent.

Valutarisiko: Din investering kan bli negativt påvirket av endringer I valutakursene.

Risiko ved tegningsrettigheter: Mindre bevegelser i kursen for aktivumet som tegningsretten relateres til, vil kunne føre til uforholdsmessig stor bevegelse opp eller ned i tegningsrettskursen.

Markedsrisiko: Verdien av aktiva fondet besitter, vil kunne gå både ned og opp. Det finnes ingen garantier for at fondets investeringsmålsettinger kommer til å bli oppnådd.

Gebyrer

Gebyrene du betaler blir brukt til å betale kostnadene for å drive fondet, inkludert markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten av investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter du investerer	
Tegningsgebyr	5,00%
Innløsningsgebyr	0,00%

Dette er maksimumsgebyrene som vi kan belaste dine penger før de investeres og før vi utbetaler salgsprovenyet fra din investering. I enkelte tilfeller kan du betale mindre, og du bør drøfte dette med din finansrådgiver.

Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år	
Løpende gebyr	1,55%

Gebyrer som belastes fondet under spesielle forhold	
Suksesshonorar	INGEN

Byttegebyr (for bytte til fondet fra et annet fond) 0,00%.

Den løpende belastningen av gebyrer er basert på fjorårets utgifter og kan variere fra år til år. Den ekskluderer kostnadene til å kjøpe eller selge aktiva for fondet (med mindre disse aktivaene er andeler i et annet fond).

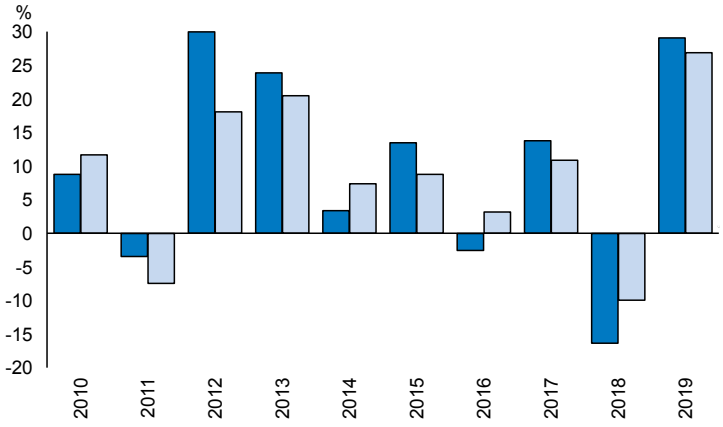
Tallet for løpende kostnader er basert på utgifter for året som ble avsluttet November de 2019. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

· Resultathonorar

· Porteføljetransaksjonskostnader, unntatt når inngangs-/utgangsgebyr betales av det kollektive investeringsforetaket ved kjøp og salg av andeler i et annet foretak for kollektiv investering.

Du finner mer informasjon om kostnader i avsnittet Gebyrer og utgifter i Fondets prospekt, som er tilgjengelig på www.bmogam.com.

Tidligere resultater



	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Fond	8,8	-3,5	30,0	23,9	3,4	13,5	-2,6	13,8	-16,4	29,1
Index*	11,7	-7,5	18,1	20,5	7,4	8,8	3,2	10,9	-10,0	26,9

Kilde: FE 2020

Du må være klar over at tidligere resultater ikke er veiledende for fremtidige resultater.

Fondets lanseringsdato: 11.12.2000.

Andels-/enhetsklassens lanseringsdato: 11.12.2000.

Resultatet beregnes i EUR.

Dette diagrammet viser hvor mye Fondet økte eller ble redusert i verdi som en prosentandel for hvert år.

* MSCI Europe

Praktisk informasjon

Dette dokumentet er utstedt av BMO Asset Management Limited (handelsnavn BMO Global Asset Management).
Mer informasjon om fondet, inkludert kopier av prospektet, års- og halvårsrapport og regnskaper, kan fås gratis fra BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, telefon: Kundeservice på 0044 (0)20 7011 4444, e-post: client.service@bmogam.com eller på Internett på www.bmogam.com.
Fondet er en del av BMO Investments (Lux) I Fund. Du kan bytte investering til andre underfond eller andelsklasser i BMO Investments (Lux) I Fund. Du finner mer informasjon om å bytte i fondets prospekt.
Aktiva og passiva er atskilt i henhold til lovverket mellom de forskjellige fondene i BMO Investments (Lux) I Fund. Dette betyr at fondets aktiva holdes atskilt fra andre fond. Investeringen din i fondet vil ikke bli påvirket av eventuelle krav som rettes mot andre underfond i F&C Portfolio Fund.
Oppdatert informasjon om gjeldende retningslinjer for vederlag (blant annet en beskrivelse av hvordan vederlag og godtgjørelser beregnes, samt identiteten til personer med ansvar for bevilgning av vederlag og godtgjørelse, og informasjon om sammensetningen av godtgjørelsesutvalget) er tilgjengelig på: https://www.fundrock.com/pdf/Fundrock_Remuneration_policy.pdf. En papirutgave av denne vederlagspolitikken er gjort gratis tilgjengelig for investorer, på forvaltningsselskapets vedtektsmessige hjemsted.
Fondets depotmottaker er State Street Bank Luxembourg, S.C.A.
Skattelovgivningen i Luxembourg kan påvirke din egen, personlige skatteposisjon avhengig av bostedslandet ditt.
BMO Investments (Lux) I Fund kan holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysningene i fondets prospekt.

Dette fondet er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). FundRock Management Company S.A. er godkjent i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").
Denne nøkkelinformasjonen for investorer er nøyaktig per 14.02.2020.