

Formål

I dette dokumentet finner du nøkkelopplysninger om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene for dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

CT European Real Estate Securities Fund («fondet»)

et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (et "UCITS") CT European Real Estate Securities A Acc EUR (IE00B5N9RL80), et underfond av Columbia Threadneedle (Irl) III PLC («ICVC»), regulert av Den irske sentralbanken. Forvaltningsselskapet til ICVC er KBA Consulting Management Limited «Forvaltningsselskapet».

Columbia Threadneedle Management Limited («produsenten») som produsent av ICVC, er godkjent og regulert av Financial Conduct Authority (FCA).

Du kan kontakte oss med c/o The Administrator: State Street Fund Services (Ireland) Limited, Transfer Agency Department, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.

E-post: CTIII-enquiries@statestreet.com. Telefon: 00353 1242 5529. www.columbiathreadneedle.com

Denne PRIIP KID er autorisert i Irland.

Dato for utarbeidelse av KID: 29.02.24

Hva er dette produktet?

Type

Columbia Threadneedle (Irl) III PLC er et åpent investeringselskap av paraplytypen med variabel kapital stiftet med begrenset ansvar etter irsk lov. Godkjent i Irland i henhold til de europeiske fellesskapenes (UCITS) forskrift av 2011 med adskilt ansvar mellom fondene.

Depotmottaker: State Street Fund Services (Ireland) Limited. Ytterligere informasjon om fondet, inkludert eksemplarer av prospektet (på engelsk og tysk), års- og halvårsrapport og regnskap (på engelsk) kan fås gratis fra administratoren, State Street Fund Services (Ireland) Limited, Transfer Agency Department, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.

E-post: CTIII-enquiries@statestreet.com. Telefon: 00353 1242 5529

De nyeste aksjekursene samt annen praktisk informasjon, er også tilgjengelig fra administratoren.

Tidshorisont

Det er ingen fast forfallsdato. En investor kan beholde investeringen over en hvilken som helst tidsperiode, men minst fem år anbefales. Produsenten kan stenge fondet med forutgående varsel.

Målsetting

Fondet har som mål å generere en totalavkastning som er høyere enn FTSE EPRA Nareit Developed Europe UCITS Capped Net Tax Index samt opprettholde en volatilitet som tilsvarer indeksens volatilitet. Fondet investerer hovedsakelig i aksjer i europeiske børsnoterte eiendomsselskaper og selskaper som er knyttet til eller har betydelig eksponering mot europeisk eiendom. Fondet kan også investere i eiendomsselskaper som opererer utenfor Europa. Fondet kan også investere i andre investeringer som selskapsobligasjoner (som minner om et lån og gir fast eller variabel rente) og derivater (derivater er avanserte investeringsinstrumenter knyttet til økning og fall i verdien av andre aktiva) til å opprettholde, øke eller redusere eksponeringen mot verdipapirer eller indekser med tanke på investering og sikring. Derivater kan også brukes for å oppnå lang eller kort eksponering mot bestemte selskaper. Den samlede eksponeringen kan være større enn fondets netto aktivaverdi, eller det kan benyttes derivater til å redusere den til under fondets netto aktivaverdi, noe som kalles giring. Fondet kan generere varierende grad av giring til forskjellige tider. I løpet av fondets levetid har det opprettholdt en nettoposisjon (lange posisjoner regnet mot korte) på mellom 85 % og 110 %. Fondet bruker sikring for å opprettholde porteføljens valutaeksponering i tråd med indeksen. Fondet forvaltes aktivt med henvisning til FTSE EPRA Nareit Developed Europe UCITS Capped Net Tax Index. Indeksen er i stor grad representativ for de verdipapirene fondet investerer i, og utgjøre en egnet sammenligningsindeks som verdiutviklingen vil bli målt mot. Forvalteren kan etter eget skjønn velge investeringer med vektinger som er annerledes enn i indeksen, og som ikke er i indeksen, og fondet kan vise betydelige avvik fra indeksen. Det er ingen minste investeringsperiode for dette Fondet. Det er imidlertid ikke nødvendigvis egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine før det er gått 5 år.

Inntekt fra investeringen i fondet legges til andelenes verdi.

Du kan kjøpe eller selge andeler i fondet på en hvilken som helst dag som er en virkedag i Irland, med mindre styret har besluttet at for få marked er åpne. Du kan finne flere detaljer om investeringsmålet og -politikken til fondet i prospektet. Hvis du vil ha mer informasjon om investeringsbegreper som er brukt i dette dokumentet, kan du se i termlisten som er tilgjengelig på www.columbiathreadneedle.com.

Tiltenkt privat investor

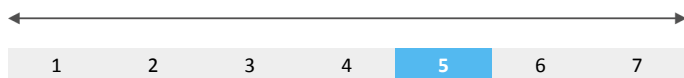
Dette fondet er rettet mot private og profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter som bør ha minst grunnleggende kunnskaper og erfaring med å investere i fond. Det er utviklet for investorer som er ute etter kapitalvekst og som kan la pengene være plassert i minst 5 år. Kapitalen er ikke garantert, noe som betyr at investorene kan tape opptil 100 % av det investerte beløpet. Fondet investerer direkte og gjennom derivater i aksjer i europeiske eiendomsselskaper, hvor kursen har en tendens til å svinge mer enn for andre aktivaklasser, ettersom investorene deltar direkte i underliggende selskaper og deres fortjeneste og tap.

Hva er risikoen og hva kan jeg få i tilbake?

RISIKOINDIKATOR

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en klasse med middels risiko.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidige resultater til et middels høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil trolig påvirke vår evne til å betale deg.

Verdiutviklingsscenarioer

Tallene som er oppgitt her, omfatter alle kostnadene for selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får igjen fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedets bevegelser i fremtiden er usikre og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner med bruk av det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet over de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 08.2021 og 02.2024

Middels gunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 07.2015 og 07.2020

Gunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 09.2014 og 09.2019

Investering: EUR 10 000		Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du innløser etter fem år (anbefalt investeringsperiode)
Scenarioer			
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	1,730.00 EUR	1,770.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-82.67%	-29.24%
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6,090.00 EUR	6,050.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-39.11%	-9.55%
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10,170.00 EUR	12,860.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.70%	5.16%
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	12,210.00 EUR	16,670.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	22.05%	10.77%

Hva skjer hvis Columbia Threadneedle Management Limited ikke klarer å betale ut?

Ved mislighold fra produsents side, kan investoren stå overfor et økonomisk tap. Dette tapet vil ikke bli dekket av noen erstatningsordning for investorer.

Hvilke kostnader er forbundet med produktet?

Personen som selger deg eller rådgir deg om dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og vise deg hvilken innvirkning alle kostnadene vil ha på investeringen over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas ut av investeringen for å dekke ulike kostnadstyper. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet presterer. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har lagt det følgende til grunn:

- I det første året ville du fått tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en utvikling som vist i det moderate scenarioet.
- EUR 10 000 er investert.

Investering: EUR 10 000	Hvis du trekker deg ut etter ett år	Hvis du trekker deg ut etter fem år (Anbefalt investeringsperiode)
Samlede kostnader	802.00 EUR	2,849.00 EUR
Årlig kostnadsvirkning*	8.02%	4.29%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i løpet av investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du trekker deg ut i den anbefalte investeringsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 5.16% før kostnader og 0.87% etter kostnader.

Vi kan informere om deler av kostnadene til personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de tilbyr deg.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved åpning eller utgang		Hvis du går ut etter 5 år
Tegningsgebyr	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 5 % av beløpet som er investert. Dette er det høyeste beløpet du vil bli belastet. Personen som selger deg produktet, vil informere deg om den faktiske kostnaden.	500.00 EUR
Innløsningsgebyr	Dette er gebyret som kan bli tatt fra investeringen din når du velger å selge. Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	0.00 EUR
Løpende kostnader tatt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsmessige kostnader	2.25% av verdien av investeringen din per år. Dette er de løpende kostnadene som påløper og inkluderer det årlige forvaltningsgebyret og driftskostnader.	225.00 EUR
Transaksjonskostnader	0.40% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat for kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	40.07 EUR
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Prestasjonsgebyrer og suksesshonorarer	15 % over FTSE/EPRA/NAREIT Developed Europe Capped Index (Net GBP) med høyvannsmærke	28.21 EUR

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: Fem år

Minste anbefalte eierperiode på 5 år er valgt kun for illustrasjonsformål og gjenspeiler den langsiktige karakteren ved fondets investeringsmål. Det er imidlertid ingen minimum eierperiode (eller maksimum).

Du kan kjøpe eller selge andeler i fondet på en hvilken som helst dag som er en virkedag i Irland, med mindre styret har besluttet at for få markedet er åpne. Slike dager er publisert på www.columbiathreadneedle.com.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage eller er misfornøyd, ber vi deg gi oss beskjed slik at vi kan prøve å rette det opp. Ta gjerne kontakt med oss på Columbia Threadneedle (Irl) III PLC, c/o The Administrator, State Street Fund Services (Ireland) Limited, Transfer Agency Department, 78 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2, Irland.

E-post: CTIII-enquiries@statestreet.com. Telefon: 00353 1242 5529

Hvis du har en klage på personen som ga deg råd om dette produktet eller solgte det til deg, vil hen fortelle deg hvor du skal klage.

Annen aktuell informasjon

Ytterligere informasjon om produktet er å finne i prospektet og års- og halvårsregnskapet som er tilgjengelig, som tillegg til den siste tilgjengelige NAV for produktet, er å finne på www.columbiathreadneedle.com. De er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk og tysk.

Du kan finne mer informasjon om de siste 10 årene på vår <https://www.columbiathreadneedle.com>

Tilleggsinformasjon for investorer i Sveits: Representanten i Sveits er REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genève. Prospektet, nøkkelinformasjonsdokumentet, fondsreguleringen eller selskapsvedtektene samt årlige og halvårslige rapporter kan fås kostnadsfritt fra representanten. Gjeldende aksjepriser er tilgjengelige på www.fundinfo.com. Betalingsagenten i Sveits er BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Genève.