hanetf

Central investorinformation

Dette dokument giver dig centrale oplysninger om denne fond. Det er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i den. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Almalia Sanlam Active Shariah Global Equity UCITS ETF (i det følgende benævnt "fonden") – Akkumulerende ETF-aktieklasse

ISIN:IE00BMYMHS24

En underfond til HANetf ICAV. Forvaltes af HANetf Management Limited (the **Manager**)

Mål og investeringspolitik

Fonden sigter mod at opnå afkast og kapitalvækst på mellemlang til lang sigt, samtidig med at den lever op til shariaprincipperne for investering.

Fonden vil investere i en koncentreret og aktivt forvaltet portefølje med omkring 20 til 35 globale aktier og aktierelaterede værdipapirer i virksomheder med fokus på høj kvalitet, udvalgt af kapitalforvalteren blandt værdipapirer, der er børsnoteret eller handles på et reguleret marked, og som er vurderet af et panel af lærde inden for sharia, som er udnævnt af HANetf Management Limited ("**shariapanelet**"). Shariapanelets rolle er at yde vejledning i forhold til fondens overholdelse af shariaprincipperne, som forhindrer fonden i at investere i virksomheder inden for ikke-tilladte sektorer, og som kræver, at virksomhederne overholder finansielle regler, der sikrer, at deres rentebærende gæld ikke overstiger 33,3 % af deres samlede aktiver.

Fonden vil investere i virksomheder, der typisk har en stærk balance, som muliggør, at de nemt kan overholde deres gældsforpligtelser, opnå høje kontante afkast på aktiver og relativt lave kapitalkrav. Fonden vil investere i virksomheder, der har en høj markedsandel inden for deres valgte produkter eller tjenester, som kunderne ofte vender tilbage til, og hvor produktcyklussen er lang. Fonden kan investere op til 30 % af sine nettoaktiver i virksomheder på nye vækstmarkeder.

Fonden kan også investere i kollektive investeringsordninger, som investerer i de virksomheder, der er beskrevet ovenfor.

Desuden kan fonden investere i shariakompatible globale depotbeviser og amerikanske depotbeviser (et depotbevis er et finansielt instrument, der er udstedt af finansielle institutioner, som giver eksponering for underliggende egenkapitalinstrumenter), og den kan eje islamiske pengemarkedsinstrumenter.

Handel: Fondens aktier (i det følgende benævnt "aktier") er registreret på en eller flere børser. Typisk er det kun autoriserede deltagere (dvs. mæglere), der kan købe aktier fra eller sælge aktier tilbage til fonden. Andre investorer kan købe og sælge aktierne på børsen på de dage, hvor den relevante børs er åben.

Udlodningspolitik: Indtægter modtaget af fondens investeringer udloddes ikke med hensyn til aktierne i denne klasse. I stedet akkumuleres og geninvesteres de på vegne af aktionærerne i fonden.

Anbefaling: Denne fond er muligvis ikke egnet til kortfristet investering.

Valuta: Fondens basisvaluta er amerikanske dollar.

For komplette investeringsmål og oplysninger om politikken henvises til tillægget til fondens prospekt (i det følgende benævnt "tillægget").

Risiko- og afkastprofil

Lavere risiko — Typisk lavere afkast
Højere risiko — Typisk højere afkast

1	2	3	4	**5**	6	7

Kategoriseringen ovenfor garanteres ikke at være uændret og kan ændre sig over tid.

Den laveste kategori (1) indebærer ikke en risikofri investering.

Risikoindikatoren blev beregnet med simulerede historiske data og er muligvis ikke en pålidelig indikation af fondens fremtidige risikoprofil.

Kategoriseringen ovenfor (5) skyldes arten af fondens investeringer og risiko forbundet med disse investeringer, herunder:

- Værdien af underliggende værdipapirer kan påvirkes af daglige finansielle markedsbevægelser. Andre indflydelsesrige faktorer inkluderer politik, økonomiske nyheder, selskabsindtjening og betydningsfulde forretningsbegivenheder.
- Der er ingen sikkerhed for, at der vil forekomme nogen stigning i investeringernes værdi, eller at fondens investeringsmål bliver nået.
- **Investeringsrisiko**: Investeringsrisikoen kan være koncentreret i specifikke sektorer, lande, valutaer eller virksomheder. Dette betyder, at fonden kan være mere følsom over for lokale økonomiske, markedsmæssige, politiske eller lovgivningsmæssige begivenheder.
- **Risiko forbundet med anvendelsen af shariaprincipperne**: Anvendelsen af shariaprincipperne kan give anderledes resultater for fonden, end det ville være tilfældet for fonden med lignende formål, som ikke overholder shariaprincipperne
- **Risiko forbundet med aktiv forvaltning:** Fondens aktiver forvaltes aktivt af investeringsforvalteren, som efter eget skøn (i henhold til fondens investeringsrestriktioner) kan investere fondens aktiver i investeringer, som efter investeringsforvalterens vurdering vil gøre fonden i stand til at opnå sit investeringsmål.
- **Vækstmarkedsrisiko**: Fonden kan investere i virksomheder på nye vækstmarkeder, hvilket kan medføre en øget risiko, der normalt ikke forbindes med mere etablerede markeder, herunder risiko forbundet med øget social, økonomisk og politisk usikkerhed.

- **Valutarisiko:** Fonden investerer i værdipapirer denomineret i andre valutaer end sin basisvaluta. Ændringer i valutakurserne kan have negativ indflydelse på fondens resultater.
- Risici, der ikke er dækket af indikatoren, men som er væsentligt relevante for fonden, omfatter:
- **Likviditetsrisiko på sekundært marked:** Der er ikke nogen sikkerhed for, at aktier altid kan købes eller sælges på en børs, eller at markedskursen afspejler fondens indre værdi.
- Det kan være vanskeligt for fonden at købe eller sælge visse investeringer under visse markedsforhold. Følgelig kan den pris, der opnås, når fonden køber eller sælger værdipapirer, sammenlignes med prisen under normale markedsforhold.
- For en komplet oversigt over alle risici, der er knyttet til denne fond, henvises til afsnittet "**Risikofaktorer**" i tillægget og prospektet.

Gebyrer

Gebyrerne, du betaler, anvendes til at betale fondens driftsomkostninger samt markedsførings- og udlodningsomkostninger. Disse gebyrer reducerer den potentielle vækst af din investering.

Engangsgebyrer før eller efter din investering	
Indtrædelsesgebyr	0 %*
Udtrædelsesgebyr	0 %*

Gebyrer, der afholdes af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,99 %**

Gebyrer, der afholdes af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget gebyr	Intet

* Autoriserede deltagere, der beskæftiger sig direkte med fonden, kan betale et indtrædelsesgebyr på op til højst 5 % og et udtrædelsesgebyr på op til højst 3 %. Fonden udnytter i øjeblikket ikke sin ret til at pålægge ind- og udtrædelsesgebyrer.

Da fonden er en ETF, vil investorer i det sekundære marked typisk ikke være i stand til at handle direkte med HANetf ICAV. Investorer, der køber aktier på børser, vil gøre det til markedspriser, som afspejler mæglergebyrer og/eller transaktionsomkostninger og spænd mellem udbud og efterspørgsel samt underliggende virksomheders priser på tidspunktet for handel på det sekundære marked.

* Autoriserede deltagere, der handler direkte med fonden, betaler relaterede transaktionsomkostninger.

* For investorer, der handler direkte med fonden, kan skift mellem underfonde pådrage dem et maksimalt skiftegebyr på 3 %.

** De løbende gebyrer betales til HANetf Management Limited, der er ansvarlig for at trække udgifterne til fondens drift fra sit honorar. Det udelukker porteføljetransaktionsomkostninger, undtagen i tilfælde af et ind-/udtrædelsesgebyr, der er betalt af fonden ved køb eller salg af andele i en anden investeringsfond.

Se afsnittene "**Generelle gebyrer og omkostninger**" og "**Administrationsomkostninger og udgifter**" i prospektet samt "**Gebyrer og udgifter**" og "**Centrale oplysninger om aktiehandel**" i tillægget for yderligere oplysninger om gebyrer.

Tidligere resultater

- Der er utilstrækkelige data til at give en nyttig indikation af tidligere resultater for investorer.

Praktiske oplysninger

Kapitalforvalter: Sanlam Investments UK Limited.
Depotbank: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.
Administrator: BNY Mellon Fund Services (Ireland) DAC.

Yderligere oplysninger: Kopier af prospektdokumentationen og de seneste regnskaber er gratis tilgængelige fra administratoren. Prospektet og årsregnskabet udarbejdes for HANetf ICAV og ikke separat for fonden. Yderligere oplysninger om porteføljens sammensætning findes på www.HANetf.com.

Vederlagspolitik: Detaljerede oplysninger om vederlagspolitikken for HANetf Management Limited, herunder en beskrivelse af, hvordan vederlag og ydelser beregnes, og identiteten af de personer, der er ansvarlige for tildeling af sådanne vederlag/ydelser, kan fås på følgende websted: www.hanetf.com. En papirkopi af disse politikdetaljer er også tilgængelig gratis hos HANetf Management Limited på anmodning.

Prisinformation: Aktieklassens indre værdi vil være tilgængelig inden for normale arbejdstider på alle hverdage på administratorens kontor og offentliggøres dagligt på www.hanetf.com.

Skift: Skift af aktier mellem underfonde i HANetf ICAV er ikke muligt for investorer, der køber aktier på børser. Skift kan være tilgængeligt for autoriserede deltagere, der handler direkte med fonden.

Adskilt ansvar: Fonden er en underfond af HANetf ICAV, et kollektivt irsk paraplykapitalforvaltningsselskab. I henhold til irsk lovgivning er fondens aktiver og forpligtelser adskilt fra andre underfonde inden for HANetf ICAV, og fondens aktiver vil ikke være tilgængelige til opfyldelse af forpligtelserne i en anden af HANetf ICAVs fonde.

Beskatning: Med hensyn til skatteberegning er HANetf ICAV hjemmehørende i Irland. Irsk skattelovgivning kan have indflydelse på en persons skattemæssige stilling.

Ansvarserklæring: HANetf Management Limited kan udelukkende holdes ansvarlig på grundlag af enhver erklæring indeholdt i dette dokument, som er vildledende, unøjagtig eller uforenelig med de relevante dele af prospektet.

Denne fond er godkendt i Irland og reguleret af Irlands centralbank. HANetf Management Limited er godkendt i Irland og reguleret af Irlands centralbank.
Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 11. september 2020.