

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produkt: Maj Invest Funds - Maj Invest Global Value Equities - Andelsklass A EUR, en Delfond som tillhör Maj Invest Funds

Tillverkare: Universal-Investment-Luxembourg S.A., som tillhör Universal Investment Group.

Fonden förvaltas av Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Produktens WKN / ISIN: A2H6RB / LU1321539493

Tillverkarens kontaktwebbplats: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> och i allmänhet: <https://www.universal-investment.com/>.

För mer information ring +352 261502-1

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") är ansvarig för tillsynen av Producenten i förhållande till detta faktablad.

Produkten är auktoriserad i Luxemburg.

Tillverkaren, som också är produktens förvaltningsbolag för fondföretag, är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn av CSSF.

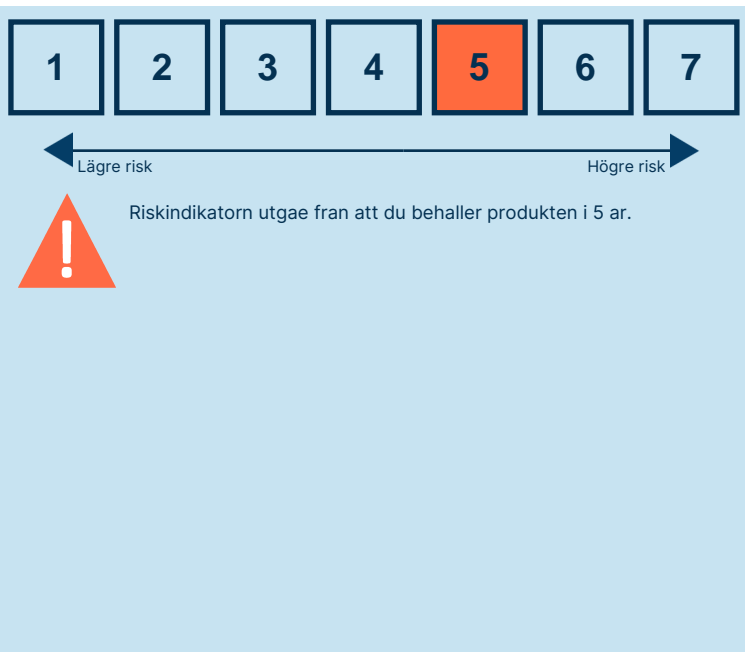
Faktabladets utfärdandedatum: 2024-03-01

Vad innebär produkten?

Typ	Fonden är en investeringsfond i form av en fonds commun de placement (FCP) i enlighet med del I luxemburgsk lag av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar (2010 års lag) och i enlighet med Europeiska parlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper.
Löptid	Fondens löptid är obegränsad, så det finns ingen förfallodag. Fonden kan upplösas och likvideras under vissa omständigheter som anges i förvaltningsbestämmelserna.
Mål	Delonden är aktivt förvaltd. Investeringsmålet med delfonden är att prestera bättre än riktmärket (MSCI världindex [Bloomberg ticker: NDDUWI]) inklusive nettoutdelning över en längre period genom att investera i överlåtbara värdepapper och andra godtagbara tillgångar, främst i aktier (minst 51 %), och sådana aktier ska vara noterade eller föremål för handel på en kvalificerad marknad, med fokus på globala aktier. Delfondens portfölj ska bestå av aktier i minst 25 företag. Portföljförvaltaren avser att genomföra halvårsvisa kontroller av portföljen med avseende på FN:s Global Compact's tio principer på områdena mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och korruption samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Portföljförvaltaren kommer med jämna mellanrum att jämföra portföljpositionerna med relevanta observationslistor från tredje part. Portföljförvaltaren avser att inneha högst 10 % av portföljens nettotillgångar i kontanter, men under vissa omständigheter kan kontantexponeringen överstiga gränsen på 10 %. Delfonden får även investera i likvida tillgångar vid sidan av tidigare nämnda investeringar. Denna fond främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i den mening som avses i artikel 8 i förordningen om upplysningar som ska lämnas (förordning [EU] 2019/2088). Ytterligare information finns i avsnittet "Investeringsprinciper och investeringspolicy" i fondens försäljningsbroschyr. Vad delfonden beträffar, får derivathandel endast användas i säkringssyfte. Fondens referensmått är: 100% MSCI World PR (EUR). Referensmålet bestäms för fonden av tillverkaren och kan ändras vid behov. Fondens målsättning är inte att återskapa referensmålet. Portföljförvaltaren kan efter egen bedömning välja att investera i instrument eller sektorer, som inte ingår i jämförelseindexet, för att dra nytta av särskilda placeringsmöjligheter. Investeringspolicyn begränsar i vilken utsträckning portföljnehavet kan avvika från riktmärket. Denna avvikelse kan vara väsentlig. Vinster återinvesteras i Delfonden och ska öka andelarnas värde. Detta faktablad beskriver en Delfond till ett Fondföretag. Prospekt och halvårs- samt årsberättelserna tas fram för hela Fondföretaget gemensamt. Delfondernas tillgångar och skulder hålls avskilda från varandra. Andelsägaren kan konvertera sina andelar i en delfond till andelar i en annan delfond. För mer information om hur denna rättighet utövas, vänligen se den detaljerade beskrivningen i prospektet. Förvaringsinstitut för Fonden är Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.. Prospekt och aktuella rapporter, gällande andelspriser och ytterligare information om Delfonden eller övriga andelsklasser i Delfonden kan erhållas kostnadsfritt och på engelska på vår hemsida https://fundsfinder.universal-investment.com .
Målgrupp	Fonden är avsedd för investerare som kan bedöma riskerna och värdet av investeringen. Investeraren måste vara villig och kunna acceptera betydande fluktuationer i andelarnas värde och, vid behov, en betydande kapitalförlust. Tillverkarens bedömning utgör inte investeringsrådgivning utan är avsedd att ge investerare en första indikation om huruvida fonden är lämplig för deras investeringserfarenhet, riskbenägenhet och investeringshorisont.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risk nivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden påverka vår förmåga att betala dig. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna illustrerar Maj Invest Fds. - M.I. Global Value Equities A EUR/ 100% MSCI World PR (EUR)s sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 År

Exempel på investering: 10 000 EUR

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1 095 EUR	1 136 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-89,05%	-35,28%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 726 EUR	9 190 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,74%	-1,67%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 550 EUR	12 699 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	5,50%	4,89%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14 439 EUR	15 270 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	44,39%	8,84%

De angivna siffrorna inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du kan behöva betala till din rådgivare eller distributör, eller kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Din personliga skattesituation beaktas inte heller vilket också kan påverka det belopp du får i slutändan. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot är resultatet av en investering mellan 03-2015 och 03-2020. Det neutrala scenariot är resultatet av en investering mellan 02-2017 och 02-2022. Det positiva scenariot är resultatet av en investering mellan 04-2014 och 04-2019.

Vad händer om tillverkaren inte kan göra några utbetalningar?

Tillverkarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom det i den lagstadgade bestämmelsen föreskrivs att investeringsfonden i händelse tillverkarens insolvens inte blir en del av konkursboet utan upprätthålls självständigt.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om denna produkt kan debitera dig andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att informera dig om dessa kostnader (även kostnadsfritt i pappersform) och förklara hur dessa kostnader kommer att påverka din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och hur väl produkten fungerar. De belopp som visas här illustrerar ett exemplariskt investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det investerade beloppet (0 % årlig avkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten utvecklas på det sätt som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	218 EUR	1 202 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	2,2%	2,2%

(*) Dessa siffror illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning per år under innehavstiden. Om du till exempel hoppar av i slutet av den rekommenderade innehavstiden förväntas din genomsnittliga avkastning per år vara 7,1% före kostnader och 4,9% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Savgifter i samband med teckning	0,0% (för närvarande 0,0%) av det belopp du betalar när du ansluter dig till denna investering. Det angivna beloppet är det maximala beloppet och kan vara lägre i enskilda fall. Du kan ta reda på det belopp som faktiskt gäller för dig hos distributören av fondandelar.	Upp till 0 EUR
Savgifter i samband med inlösen	0,0% av din investering innan den betalas ut till dig. Det angivna beloppet är det maximala beloppet och kan vara lägre i enskilda fall. Du kan ta reda på det belopp som faktiskt gäller för dig hos distributören av fondandelar.	Upp till 0 EUR
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	2,1% av värdet på din investering per år. De kostnader som visas uppstod under fondens senaste räkenskapsår som slutade den 2023-12-31. Driftskostnaderna kan variera från år till år.	208 EUR
Transaktionskostnader	0,1% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som kommer att uppstå om vi köper eller säljer de underliggande tillgångarna för produkten. Det faktiska beloppet beror på hur mycket vi köper och säljer.	10 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Resultatrelaterad avgift: ingen.	0 EUR

De angivna siffrorna inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du kan behöva betala till din rådgivare eller distributör, eller kostnaderna för din rådgivare eller distributör. På grund av lagstadgade krav är vi skyldiga att visa procentsatserna med endast en decimal.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 År

Denna produkt har ingen föreskriven lägsta innehavstid. Den rekommenderade innehavstiden baseras antingen på historiska data eller en uppskattning från tillverkaren med avseende på den genomsnittliga fluktuationen i andelsvärdet som kan förväntas för denna produkt. Om du som investerare har en kortare placeringshorisont kan det antas att det i genomsnitt finns en högre risk att din inlösen sker i en fas där andelsvärdet på produkten är lägre än när du investerade. Det tillkommer inga kostnader eller avgifter för inlösen. Du kan dock lösa in produkten i enlighet med de förfaranden som anges i försäljningsprospektet.

Hur kan jag klaga?

Om du har några frågor eller klagomål om produkten, tillverkaren eller kundrådgivaren, vänligen kontakta din kundrådgivare först.. Alternativt kan klagomål från investerare lämnas in skriftligen till Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaints Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post till: beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Ytterligare information om klagomålsförfarandet finns på följande webbplats: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Övrig relevant information

Information om tidigare resultat från de senaste 5 åren samt en månadsvis uppdaterad beräkning av scenarier för tidigare resultat finns på vår hemsida <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Delfonden lyder under luxemburgska skattelagar och bestämmelser. Detta kan påverka hur du beskattas för din kapitalinkomst från Delfonden. Information om tillverkarens nuvarande ersättningssystem finns på vår hemsida <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>. MSCI® är ett registrerat varumärke som tillhör MSCI Limited.