

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Det är inte reklammaterial. 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

GAM Multistock - Emerging Markets Equity

en delfond till GAM Multistock

(ISIN: LU1112790040, Andelsklass: B – USD)

Produktutvecklare och förvaltningsbolag: FundRock Management Company S.A

Webbplats: <https://www.fundrock.com/>

Ring +352 27 111 1 för mer information.

CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) är ansvarig för tillsynen av FundRock Management Company S.A vad gäller detta faktablad.

GAM Multistock Fund är auktoriserad i Luxemburg och regleras av CSSF.

Faktabladets utförandedatum: 30/11/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en andel av delfonden Emerging Markets Equity (delfond) av GAM Multistock ("fondandelsfond"), av en "société d'investissement à capital variable" (SICAV) och tillåten som företag för kollektiva investeringar i överlåtelsebara värdepapper enligt del I i lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar ("lagen från 2010").

Löptid

Fonden har inget förfalldatum. Den kan stängas enligt de i faktabladet angivna villkor.

Mål

Investeringsmål

Delfondens ("Fondens") mål är att uppnå en långsiktig kapitaltillväxt. Fonden investerar därför i utvalda aktier i tillväxtländer.

Placeringsinriktning

Fonden investerar minst 70 % av fondförmögenheten i företag i tillväxtländer. Fonden kan investera direkt i kinesiska A-aktier via förbindelsen mellan börserna i Shanghai, Shenzhen och Hongkong (programmen Shanghai-Hong Kong Stock Connect resp. Shenzhen Hong Kong Stock Connect). Fonden kan bygga upp placeringar i kinesiska B- och H-aktier.

Fonden kan använda komplexa finansiella instrument för att säkra fondens tillgångar och profitera från lovande investeringar. Dessa instrument innebär att fondkapitalet kan röra sig både uppåt och neråt i betydande omfattning.

Fonden ansöker om ekologisk och/eller rättvisemärkning enligt artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men eftersträvar inte hållbara investeringar.

Fonden förvaltas aktivt med hänsyn till MSCI Emerging Markets Index ("jämförelseindex"), eftersom den tillämpar det i motsvarande valuta för jämförelse av resultat. Referensindexet används dock varken för fastställning av fondens portföljsammansättning eller som prestationsmål, och fonden kan uteslutande investera i värdepapper som inte omfattas av referensindexet.

Policy för andelsklassen:

Fonden har olika andelskategorier. Dessa kan skilja sig åt i fråga om storleken på avgifterna, minimiinsättning, användningen av intäkterna och investerarnas kvalifikationer.

Intäkterna återinvesteras i andelsklassen.

Behandling av tecknings- och inlösenorder

Placerare kan köpa eller sälja fondandelar varje bankdag i Luxemburg.

Målgrupp icke-professionella investerare

Fonden är avsedd för privatkunder, professionella kunder och behöriga partner som vill ha en allmän kapitalbildning och en medellång investeringshorisont. Denna fond är avsedd för investerare med grundkunskaper eller erfarenhet av finansprodukter. Investeraren är redo att påta sig finansiella förluster och att avstå från kapitalgarantier.

Förvaringsinstitut

Depåbank är State Street Bank International GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg.

Ytterligare information

Se avsnittet "Övrig relevant information" nedan.

Om inte annat anges i detta dokument har alla ord och uttryck som har definierats i bolagets aktuella prospekt samma betydelse i detta dokument.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån 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 denna produkt som klass 4 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå, och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Var medveten om valutarisken. Om du väljer en andelsklass i en utländsk valuta exponeras du mot valutarisken och din slutliga avkastningen beror på valutakursen mellan den utländska valutan och din lokala valuta. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Mer information om övriga risker finns i prospektet på: www.gam.com.

I den här produkten ingår inget skydd beträffande framtida marknadsutveckling och du kan förlora delar av eller hela din investering.

Resultatscenarier

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten men kanske inte alla kostnader du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av produkten beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är oviss och kan inte med säkerhet förutspås.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		10 000 USD	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	2 330 USD	2 220 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-76.70%	-25.99%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	5 820 USD	6 280 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-41.80%	-8.88%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 350 USD	10 510 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.50%	1.00%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 270 USD	19 100 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	52.70%	13.82%

Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan februari 2021 och februari 2024.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan september 2014 och september 2019.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan februari 2016 och februari 2021.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för fondens administration och förvaltning och innehar vanligtvis inte fondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut, i enlighet med gällande lagar och bestämmelser, innehas av ett förvaringsinstitut inom dess nätverk). Fondens förvaltningsbolag, som Priip-produktutvecklare, har ingen skyldighet att göra utbetalningar eftersom produktens utformning inte beaktar att sådan betalning görs. Investerares kan dock åsamkas förluster om fonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala ut. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare som kan kompensera hela eller en del av denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl den utvecklas. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelbelopp och olika tänkbara investeringstider.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). Vad gäller de andra innehavstiderna, har vi antagit att produkten utvecklas enligt det neutrala scenariot.

- USD 10 000 investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 073 USD	2 442 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	10.7%	4.3% varje år

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning årligen under innehavstiden. Det framgår till exempel att om du säljer inom den rekommenderade innehavstiden väntas din genomsnittliga avkastning per år vara 5.3 % före kostnader och 1.0 % efter kostnader.

Vi kan dela en del av kostnaderna med de som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster de tillhandahåller dig. De informerar dig om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	5.00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det maximala, du kan komma att betala mindre.	Upp till 500 USD
Inlösenkostnader	3.00 % av din investering innan den betalas ut till dig. Detta är det maximala, du kan komma att betala mindre.	Upp till 309 USD
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.91% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	191 USD
Transaktionskostnader	0.73 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	73 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter (*)	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 USD

(*) För produkter med resultatrelaterade avgifter, kan det faktiska beloppet variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de sammanlagda kostnaderna omfattar genomsnittet under de senaste 5 åren.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år. Du kan köpa eller sälja andelar i produkten, utan straffavgifter, på alla vanliga bankdagar såsom det framgår ytterligare av fonddokumentationen. Kontakta din mäklare, finansiella rådgivare eller distributör för information om eventuella kostnader och avgifter knutna till försäljningen av andelar. Om du tar ut dina pengar i förtid kan detta öka risken för lägre investeringsavkastning eller förlust.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på agerandet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål på produkten eller produktutvecklarens agerande ska riktas till följande adress: Postadress: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg. E-postadress: FRMC_qualitycare@fundrock.com Webbplats: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/> I samtliga fall måste den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av klagomålet.

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden, liksom prospektet (som innehåller en fondspecifik bilaga med SFDR-relaterad information), detta dokument, den senaste årsredovisningen, varje efterföljande halvårsrapport och den senaste andelskursen finns på www.gam.com och www.fundinfo.com.

En papperskopia av dessa dokument finns tillgänglig kostnadsfritt på begäran från FundRock Management Company S.A., 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Storhertigdömet Luxemburg. Om inte ändringar blir nödvändiga i enskilda fall uppdateras detta faktablad senast var 12:e månad efter den dag då det först publicerades.

Du hittar information om produktens tidigare resultat under de senaste 10 åren och beräkningar av tidigare månadsvisa resultatscenarier på: - https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU1112790040_en.pdf. - https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU1112790040_en.pdf.