

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmaterieill. Informasjonen er pålagt ved lov for å hjelpe deg med å forstå fondets karakter og risikoene knyttet til investering i det. Du anbefales å lese det, slik at du kan foreta en velinformert beslutning om å investere eller ikke.

Almalia Sanlam Active Shariah Global Equity UCITS ETF («fondet») –

ISIN:IE00BMYMH524

Accumulating ETF-andelsklasse

Et underfond av HANetf ICAV. Forvaltet av HANetf Management Limited

Målsettinger og investeringspolitikk

Fondet har som mål å oppnå kapitalvekst over middels til lang sikt, samtidig som det overholder shariainvesteringsprinsippene. Fondet vil investere i en konsentrert og aktivt administrert portefølje på omtrent 20 til 35 globale aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i selskaper av høy kvalitet, valgt av investeringsforvalteren fra verdipapirer notert eller omsatt på et regulert marked og gjennomgått av et panel med sharialærde utnevnt av HANetf Management Limited (**shariapanelet**). Shariapanelets rolle er å gi veiledning om fondets samsvar med shariaprinsippene, noe som hindrer fondet i å investere i selskaper som har virksomhet i forbudte sektorer, og krever at selskapene overholder finansielle forholdstall for å sikre at deres rentebærende gjeld og innskudd ikke overstiger 33,3 % av deres totalaktiva.

Fondet vil investere i selskaper som vanligvis har sterke resultatregnskap – det gir komfortabel gjeldsbetjening, høy kontantstrøm på aktiva og relativt lave kapitalkrav. Fondet vil investere i selskaper som har høy markedsandel i sine utvalgte produkter eller tjenester, korte tilbakekjøpsykluser for kunder og lange produksykluser. Fondet kan investere opptil 30 % av sine netto aktiva i selskaper i fremvoksende markeder.

Fondet kan også investere i kollektive investeringsordninger som investerer i selskapene beskrevet ovenfor.

I tillegg kan fondet investere i shariakompatible globale depotaksjebevis og amerikanske depotaksjebevis (et depotaksjebevis er et finansielt instrument utstedt av finansinstitusjoner, som gir eksponering for underliggende egenkapitalinstrumenter) og kan holde islamske pengemarkedsinstrumenter.

Handel: Andeler i fondet («andeler») er notert på én eller flere børser. Vanligvis kan bare autoriserte aktører (dvs. meglere) kjøpe andeler fra eller selge andeler tilbake til fondet. Andre investorer kan kjøpe eller selge andeler på børs alle dager hvor den aktuelle børsen er åpen for handel.

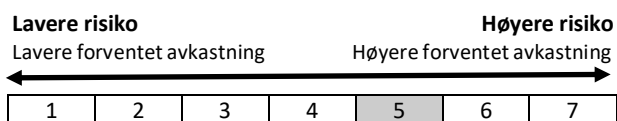
Utbyttepolitikk: Inntekter som mottas fra fondets plasseringer, vil ikke utbetales i tilknytning til andelene i denne andelsklassen. De vil i stedet akkumuleres og reinvesteres på vegne av fondets aksjeeiere.

Anbefaling: Fondet er kanskje ikke egnet for kortsiktige investeringer.

Valuta: Fondets grunnvaluta er amerikanske dollar (USD).

For alle detaljer vedrørende investeringsmålsetting og -politikk kan du se supplementet til prospektet for fondet («supplementet»).

Risiko- og avkastningsprofil



Det gis ingen garanti for at kategoriseringen ovenfor forblir uendret, og den kan variere over tid.

Den laveste kategorien (1) innebærer ikke en risikofri investering.

Risikoindikatoren ble beregnet med bruk av simulerte historiske data, og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator på fondets fremtidige risikoprofil.

Kategoriseringen ovenfor (5) skyldes fondets plasseringer og risiko knyttet til disse investeringene, som inkluderer:

- Verdien av de underliggende verdipapirene kan påvirkes av daglige svingninger i de finansielle markedene. Andre faktorer som virker inn, omfatter politiske og økonomiske nyheter, selskapsinntjening og andre viktige selskaphendelser.
- Det er ikke sikkert at plasseringene vil få en verdistigning, eller at fondets investeringsmålsetting oppnås.
- **Investeringsrisiko:** Investeringsrisikoen kan være konsentrert i spesifikke sektorer, land, valutaer eller selskaper. Dette betyr at

fondet kan være mer sensitivt for lokale økonomiske, markedsmessige, politiske eller regulatoriske hendelser.

- **Risiko knyttet til bruken av shariaprinsippene:** Bruken av shariaprinsippene kan føre til ulike resultat for fondet enn ved fond med lignende mål som ikke er i samsvar med shariaprinsippene
- **Risiko knyttet til aktiv forvaltning:** Fondets aktiva forvaltes aktivt av investeringsjefen, som har frihet (med forbehold om fondets investeringsbegrensninger) til å investere fondets aktiva i investeringer etter eget skjønn, som vedkommende mener gjør at fondet kan oppnå sitt investeringsmål.
- **Risiko knyttet til fremvoksende markeder:** Fondet kan investere i selskaper basert i fremvoksende markeder, noe som kan innebære tilleggsrisiko som ikke vanligvis forbindes med andre mer etablerte markeder, for eksempel økt risiko for sosial, økonomisk og politisk usikkerhet.
- **Risiko knyttet til valuta:** Fondet investerer i verdipapirer pålydende i en annen valuta enn dets grunnvaluta. Endringer i vekslingskursene kan ha en ugunstig virkning på fondets resultat.
- Risikoer som ikke inngår i indikatoren, men som kan være vesentlige for fondet, omfatter:
- **Risiko knyttet til likviditet i annenhåndsmarkedet:** Det er ikke

opplagt at andeler alltid vil kunne kjøpes eller selges på børs, eller at markedsprisen vil gjenspeile fondets netto andelsverdi.

- Det kan være vanskelig for fondet å kjøpe eller selge enkelte investeringer under visse markedsforhold. Følgelig kan kursene som fondet oppnår ved kjøp og salg av verdipapirer, være

ugunstig sammenlignet med kursene under normale markedsforhold.

- For å få en fullstendig oversikt over all risiko knyttet til dette fondet kan du se avsnittet med overskriften «**Risikofaktorer**» i supplementet og i prospektet.

Gebyrer

Gebyrene du betaler, brukes til å betale for driften av fondet, inkludert kostnader til å markedsføre og distribuere det. Disse gebyrene reduserer den mulige veksten på din investering.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter investeringen

Tegningsgebyr	0 %*
Innløsningsgebyr	0 %*

Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år

Løpende gebyrer	0,99%**
-----------------	---------

Gebyrer som belastes fondet under visse spesifikke vilkår

Resultatgebyr	Ingen
---------------	-------

* Autoriserte aktører som handler direkte med fondet kan måtte betale et tegningsgebyr på maksimalt 5 % og et innløsningsgebyr på maksimalt 3 %. Fondet belaster for tiden ikke disse tegnings- og innløsningsgebyrene.

Ettersom fondet er en ETF, vil ikke investorer i annenhåndsmarkedet vanligvis kunne handle direkte med HANetf ICAV. Investorer som kjøper andeler på børs, vil gjøre dette til markedspriser som vil speile meglerkurs og/eller transaksjonsgebyrer og forskjell mellom kjøper- og selgerkurs samt underliggende selskapspriser ved handelstidspunktet på sekundærmarkedet.

* Autoriserte aktører som handler direkte med fondet, vil betale transaksjonsrelaterte kostnader.

* Investorer som handler direkte med fondet, kan måtte betale et byttegebyr på maksimalt 3 % for å bytte mellom underfond.

** De pågående gebyrene betales til HANetf Management Limited, som har ansvaret for å bruke de innbetalte pengene på fondets forvaltningskostnad. De ekskluderer transaksjonskostnader, unntatt i tilfeller der fondet betaler tegnings- eller innløsningsgebyr ved kjøp eller salg av andeler i et annet investeringsfond.

Se avsnittene «**Generelle gebyrer og utgifter**» og «**Forvaltningsgebyrer og -utgifter**» i prospektet og avsnittene «**Gebyrer og utgifter**» og «**Nøkkelinformasjon for handel med andeler**» i supplementet for mer informasjon om gebyrer.

Tidligere resultater

- Det finnes ikke tilstrekkelige data for å gi investorer en meningsfull indikasjon av tidligere resultater.

Praktisk informasjon

Investeringsforvalter: Sanlam Investments UK Limited.

Depotmottaker: The Bank of New York Mellon SA/NV, filialen i Dublin.

Fondsadministrator: BNY Mellon Fund Services (Ireland) DAC.

Mer informasjon: Kopier av prospektet og de siste regnskapsrapportene er vederlagsfritt tilgjengelige fra fondsadministratoren. Prospektet og regnskapsrapportene er utarbeidet for HANetf ICAV og ikke separat for fondet. Ytterligere informasjon om sammensetningen av porteføljen er tilgjengelig på www.HANetf.com.

Kompensasjonspolitik: Detaljer om HANetf Management Limited sin kompensasjonspolitik, inkludert en beskrivelse av hvordan avlønning og goder beregnes og identiteten til personene som er ansvarlige for å tildele slik avlønning/goder, er tilgjengelig på følgende nettsted: www.hanetf.com. En papirkopi av detaljene i denne kompensasjonspolitikken kan ved forespørsel fås vederlagsfritt fra HANetf Management Limited.

Kursinformasjon: Netto andelsverdi for andelsklassen vil være tilgjengelig under normale åpningstider alle virkedager hos fondsadministratoren og vil kunngjøres daglig på www.hanetf.com.

Bytte: Bytte av andeler mellom underfond i HANetf ICAV er ikke mulig for investorer som har anskaffet sine andeler på børs. Bytte kan være mulig for autoriserte aktører som handler direkte med fondet.

Adskilte forpliktelser: Fondet er et underfond av HANetf ICAV, et irsk kollektivt paraplyinvesteringsforetak. I henhold til irsk lov er aktiva og forpliktelser for fondet adskilt fra andre underfond i HANetf ICAV, og fondets aktiva vil ikke være tilgjengelige for å dekke forpliktelsene til et annet fond i HANetf ICAV.

Skattebehandling: HANetf ICAV er skattemessig hjemmehørende i Irland. Irsk skattelovgivning kan virke inn på en investors personlige skatteposisjon.

Ansvarserklæring: HANetf Management Limited kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av utsagn i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller i uoverensstemmelse med relevante deler av prospektet.

Fondet har konsesjon i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland. HANetf Management Limited har konsesjon i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

Denne nøkkelinformasjon for investorer er nøyaktig per 11 september 2020.