

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

BMO European Real Estate Securities A Acc EUR

(ISIN IE00B5N9RL80), en delfond av BMO Investments III (Ireland) plc.

Mål och placeringsinriktning

Fonden strävar efter att ge en total avkastning (efter avdrag av alla avgifter och kostnader) som är större än dess jämförelsenorm (FTSE EPRA / NAREIT Developed Europe Capped Index (Net) Sterling). Fonden strävar även efter att bibehålla en volatilitet som är snarlik jämförelsenormen.

Fonden förvaltas aktivt. Fonden begränsas inte av denna jämförelsenorm utan har stor frihet att investera i en portfölj som skiljer sig från jämförelsenormens sammansättning.

Fonden investerar huvudsakligen i en portfölj med aktier (stamaktier i företag) i europeiskt noterade fastighetsbolag och andra företag som är relaterade till fastighetssektorn eller företag med betydande exponering mot fastighetsmarknaden i Europa. Fonden kan även investera i fastighetsbolag med verksamhet utanför Europa.

Trots att fonden huvudsakligen kommer att investera i aktier kan även andra investeringar förekomma såsom företagsobligationer, derivat (ett investeringsavtal mellan fonden och en motpart, vars värde härleds från en eller flera underliggande aktier) för att bibehålla, öka eller minska exponeringen mot specifika värdepapper eller marknadsindex i investerings- eller säkringssyfte. Fonden använder säkringstekniker för att bibehålla portföljens valutaexponering i linje med jämförelsenormens valutaexponering.

Derivat kan också användas för att få en lång eller kort marknadsexponering mot specifika företag. Den totala exponeringen kan överskrida fondens substansvärde eller så kan derivat användas för minska den till en nivå under fondens substansvärde. Detta kallas hävstång. Fondens hävstångsnivå kan variera vid olika tidpunkter. Fonden har till dags dato bibehållit en nettoposition (långa positioner motstående korta positioner) på mellan 85 % och 110 %.

Fondens avkastning betalas inte ut till dig. Den behålls av fonden och läggs till din investering.

Det finns ingen lägsta innehavsperiod för denna fond. Däremot passar den kanske inte investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

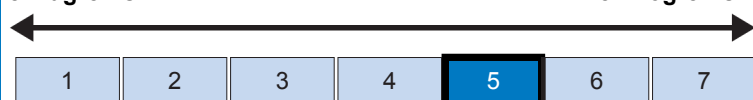
Du kan köpa eller sälja andelar vid behov (dock inte på lördagsöndag, på irländska helgdagar eller på andra dagar då fonden inte är öppen för handel). Order om att köpa eller sälja måste ha tagits emot före klockan 13.00 (CET -1) på den aktuella handelsdagen, för att den kurs som har beräknats vid dagens värdering ska gälla.

Risk/avkastningsprofil

Tabellen Risk/avkastningsindikator visar hur fonden klassas när det gäller potentiella risker och avkastning. Ju högre klassificering, desto större potentiell avkastning, men desto större är även risken att förlora pengar. Den är baserad på tidigare uppgifter, den kan ändras med tiden och kan vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida riskprofil. Det skuggade området i tabellen nedan visar fondens klassificering i Risk/avkastningsindikatorn.

Normalt betyder en lägre avkastning en lägre risk

Normalt betyder en högre avkastning en högre risk



Tidigare resultat ger ingen tillförlitlig vägledning om denna fonds framtida riskprofil. Risk/avkastningskategorin är inte garanterad att förbli oförändrad och kan variera med tiden. Den lägsta kategorin innebär inte en riskfri investering. Värdet på din investering kan falla såväl som stiga.

Kategorin är baserad på hur snabbt värdet på fondens investeringar har stigit och sjunkit under tidigare perioder.

Indikatorn återspeglar inte följande risker med att investera i specifika tillgångar, vilket kan påverka framtida avkastning:

Derivatrisk: värdet på derivat stiger och fall i en snabbare takt än aktier och skuldförbindelser. Förlusten kan bli större än den ursprungliga investeringen.

Valutarisk: din investering kan påverkas negativt av valutakursförändringar.

Motpartsrisk: för att få större intäkter kan fonden komma att sätta in kontanter hos olika godkända motparter. Återlämnandet av dessa kontanter är avhängig motpartens återbetalningsförmåga.

Risk med mindre företag: mindre företag är förknippade med större risker och deras värde kan vara mer känsligt för rörelser på marknaden.

Likviditetsrisk: möjligheten att köpa och sälja tillgångar till ett förmånligt pris kan påverkas av att endast ett litet antal motparter skulle vara villiga att ingå i en handelstransaktion med fonden.

Begränsad diversifiering: investeringarna är koncentrerade i företag med inriktning på fastighetsmarknaderna. Dessa investeringar är begränsade till en relativt liten del av ekonomin. Resultatet kan skilja sig i riktning och grad från resultatet på den totala aktiemarknaden.

Avgifter

Avgifterna som du betalar används till att betala fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för att marknadsföra och distribuera den. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift	5,00%
Inlösenavgift	0,00%

Följande maximibelopp kan tas av dina pengar innan de investeras och innan vinsten på din investering betalas ut. I vissa fall är det möjligt att du kan betala mindre. Du bör tala med din finansiella rådgivare om detta.

Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	1,76%

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	15%

Bytesavgift (när man byter till fonden från en annan fond) 0,00%.

De årliga avgifterna grundas på föregående års utgifter och kan uppvisa årsvariationer. I dessa ingår inte kostnader för att köpa eller sälja tillgångar för fonden (om inte dessa tillgångar är aktier i en annan fond).

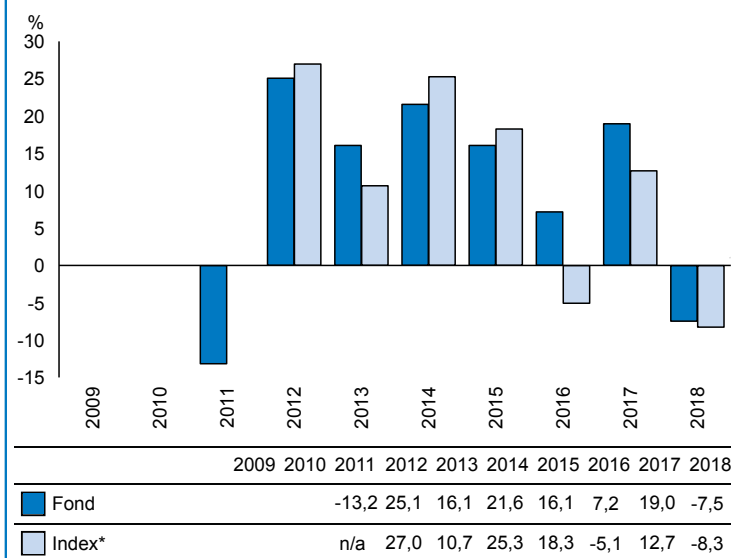
Den angivna siffran för löpande avgifter bygger på kostnaderna för det år som slutade i juli 2019. Denna siffra kan variera från år till år. Den innefattar inte:

- Resultatrelaterad avgift
- Portföljtransaktionskostnader, förutom då en insättnings-/uttagsavgift betalas av fonden vid köp eller försäljning av andelar i ett annat företag för kollektiva investeringar.

De prestationsbaserade avgifterna räknas ut enligt den metodologi som beskrivs i broschyren enligt en rat 15% av den avkastning fonden når över FTSE/EPRA/NAREIT Developed Europe Capped Index (net GBP). Under fondens senaste räkenskapsår var den prestationsbaserade avgiften 0.04% av fonden.

För mer information om avgifter, se avsnittet "Fees and Expenses" i informationsbroshyren som finns att hämta på www.bmogam.com.

Tidigare resultat



Du bör vara medveten om att tidigare resultat inte ger någon vägledning om framtida resultat.

Fondens lanseringsdatum: 2010-04-08.

Andels- eller aktiekategoriens lanseringsdatum: 2010-04-08.

Resultatet beräknas i EUR.

Det här diagrammet visar fondens procentuella värdeökning eller värdeminskning för varje år.

* FTSE EPRA Nareit Developed Europe Capped

Praktisk information

Det här dokumentet har utfärdats av BMO Asset Management Limited (firmanamn BMO Global Asset Management). Mer information avseende fonden samt prospektet, års- och halvårsrapporter samt årsbokslut kan beställas utan kostnad från Sales Support, BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, England, telefon: Kundtjänst tel. 0044 (0)20 7011 4444, e-post: client.service@bmogam.com eller hämtas på webbplatsen www.bmogam.com. Fonden ingår i BMO Investments III (Ireland) plc. Du kan flytta din investering mellan de olika delfonderna och andelsklasserna som ingår i BMO Investments III (Ireland) plc. En teckningsavgift kan tas ut. Mer information om byte av delfond och andelsklass finns i fondens prospekt. Tillgångar och skulder är enligt lag separerade mellan de olika fonderna i BMO Investments III (Ireland) plc. Det innebär att fondens tillgångar hålls avskilda från övriga fonder. Din investering i fonden påverkas inte av några krav som framförs gentemot någon annan fond som ingår i BMO Investments III (Ireland) plc. Annan praktisk information, inklusive det senaste publicerade priset för fonden, finns på vår webbplats www.bmogam.com. Fondens förvaringsinstitut är State Street Custodial Services (Ireland) Limited. Den irländska skattelagstiftningen kan påverka din personliga skattesituation, beroende på var du har din hemvist. Information om den aktuella ersättningspolicyn, inklusive en beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas och identiteten på de personer som ansvarar för att dela ut ersättning och förmåner, kommer att finnas på www.bmogam.com. En papperskopia med sådan information kommer även att finnas tillgänglig kostnadsfritt på begäran. BMO Investments III (Ireland) plc kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens prospekt.