

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

C Worldwide Global Equities ex. US, underklasse 2D ("Andelsklassen"), et underfond i C WorldWide.

Dette fondet forvaltes av C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.

ISIN: LU3229409126

Nettsted: <https://cww.lu>

Ring +352 26 29 51 00 for mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsyn av C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon.

Dette PRIIP-produktet er autorisert i Luxembourg.

C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. er godkjent i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er datert 24/02/2026.

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er en andelsklasse i C Worldwide Global Equities ex. US under C WORLDWIDE (også kalt et UCITS-fond).

Varighet

PRIIP-produktet har ingen forfallsdato.

PRIIP-produsenten har ikke rett til å avvike PRIIP-produktet på egen hånd.

PRIIP-produktet kan ikke bli avvirket automatisk.

Mål

C WorldWide Global Equities ex. US tar sikte på å oppnå langsiktig kapitalvekst gjennom en diversifisert portefølje med ikke-amerikanske aksjer. Minst 90 % av dets kapital investeres i aksjer fra kvalifiserte markeder, og minst 80 % av disse er lokalisert utenfor USA, deriblant potensiell eksponering mot fremvoksende markeder.

Fondet kan også inneha konvertible obligasjoner, rentepapirer og opptil 20 % i likvide aktiva for likviditets- eller økonomistyringsformål. Det kan investere i pengemarkedsinstrumenter og fond når markedsforholdene er ugunstige. Det er ingen forhåndsbestemt geografisk fordeling ettersom underfondet søker å maksimere avkastningen ved å utnytte investeringsmuligheter når de oppstår.

Fondet følger paragraf 8 i EU-forordningen om rapportering, fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper og investerer i selskaper med gode eierstyringspraksiser.

Dets strategi fokuserer på en konsentrert, langsiktig aksjeportefølje bestående av rundt 25–35 selskaper, noe som muliggjør dyp kunnskap om hver post. Det benytter seg ikke av verdipapirutlån eller gjenkjøpsavtaler.

Du kan kjøpe eller selge andeler på enhver bankvirkedag i Luxembourg.

Vi forvalter underfondet aktivt og vi er ikke begrenset av referanseindeksen som sådan. MSCI All Country World ex USA brukes kun for å kunne se avkastningen til andelsklassen i sammenheng med markedet det investerer i. Andelsklassen har ikke til hensikt å spore den. Andelsklassen kan i vesentlig grad avvike fra denne referanseindeksen og kan investere i verdipapirer som ikke omfattes av investeringsuniverset som representeres av MSCI All Country World ex USA, og derfor defineres ikke andelsklassens porteføljeallokering direkte av sammensetningen av denne referanseindeksen.

Denne andelsklassen utbetaler ikke inntekter som utbytte til deg. Inntekter fra investeringer blir reinvestert.

Tiltenkte privatinvestorer

Underfondsandelsklassen egner seg for investorer på alle kunnskaps- og/eller erfaringsnivåer, som søker kapitalvekst og som har en langsiktig investeringshorisont. Det egner seg ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å trekke ut sine penger innen 3 år.

Depotmottaker

C WORLDWIDE bruker Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch som depotmottaker.

Mer informasjon

Du kan få fritt tilsendt flere eksemplarer av prospektet, årsberetninger, halvårsrapporter og regnskaper. Dokumentene med nøkkelinformasjon og tegningsformularet samt annen praktisk informasjon er tilgjengelig på selskapets nettsted (<https://cww.lu>), men du kan også få dem på papir i engelsk versjon fra forvaltningsselskapets forretningskontor: C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A., 1, Rue Schiller L-2519 Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



← Lavere risiko Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 4 av 7, noe som er en middels risikokategori. Dette indikerer at det er sannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke den forventede avkastningen av investeringen din.

Indikatoren tar ikke hensyn til likviditets-, fremvoksende land- og konsentrasjonsrisiko som følger av å investere i andelsklassen.

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet og en egnet referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		3 år	
Eksempelinvestering:		100 000 NOK	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Scenarioer			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	48 530 NOK	56 530 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-51.47%	-17.32%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	87 200 NOK	97 430 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-12.80%	-0.86%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	107 170 NOK	118 810 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	7.17%	5.91%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	120 830 NOK	152 940 NOK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	20.83%	15.21%

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering som benyttet en egnet referanseindeks mellom 31-10-2019 og 31-10-2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering som benyttet en egnet referanseindeks mellom 29-03-2016 og 29-03-2019.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering som benyttet en egnet referanseindeks mellom 31-10-2022 og 31-10-2025.

Hva skjer hvis C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. ikke kan betale meg tilbake?

En andelseier i dette produktet vil ikke lide noe tap ved et eventuelt mislighold av C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. eller noen enhet tilknyttet C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.

Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Det kan bli brukt delvis svingprising. Se prospektet for flere detaljer.

Hvis underfondet er en del av et annet produkt, som for eksempel en Unit Link forsikring kan det være andre kostnader for fondet enn det som opplyses her.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:

Vi har forutsatt at:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- NOK 100 000 er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	917 NOK	3 113 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	0.9%	0.9% hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 6.8 % før kostnader og 5.9 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Sammensetningen av kostnader i tabellen nedenfor viser den årlige innvirkningen av ulike typer kostnader på avkastningen du kan motta ved slutten av den anbefalte investeringsperioden og betydningen av de ulike kostnadskategoriene.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ingen tegningsprovisjon.	0 NOK
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.82 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	823 NOK
Transaksjonskostnader	0.09 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	94 NOK
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer (og gevinstdeling)	Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter. Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	0 NOK

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Produktet plasserer i aksjer og er egnet for langsiktig sparing. Med tanke på de underliggende investeringene (aksjeinvesteringene) samt målet om å skape en stabil langsiktig avkastning med respekt for risikoen, anbefales en investeringsperiode på minst 3 år. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 3 år. Det er ingen anbefaling for maksimum investeringsperiode. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i produktet alle virkedager i Luxembourg. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode. Hvis du selger før slutten av den anbefalte investeringsperioden kan avkastningen avvike fra scenarioene som er oppført ovenfor.

Hvordan kan jeg klage?

Eventuelle klager angående driften av fondet må sendes skriftlig til forvaltningsselskapet eller depotmottakeren.

Forvaltningsselskapet: <https://cww.lu/>

C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A., postboks 1141, L-1011 Luxembourg, e-post: funds@cww.lu

Annen relevant informasjon

Du finner mer informasjon om fondet, underfondene og andelsklassene som er tilgjengelig for deg, på engelsk i prospektet og den siste årsberetningen.