

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 visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		10000 EUR	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1380 EUR	2850 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-86.20%	-22.20%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7850 EUR	8000 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-21.50%	-4.36%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10320 EUR	11840 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	3.20%	3.44%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13680 EUR	13250 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	36.80%	5.79%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Negativt scenarier: Denna typ av scenario inträffade för en investering som använde ett jämförelseindex mellan 2015 och 2020. Neutralt scenarier: Denna typ av scenario inträffade för en investering som använde ett jämförelseindex mellan 2017 och 2022. Positivt scenarier: Denna typ av scenario inträffade för en investering som använde ett jämförelseindex mellan 2019 och 2024.

Vad händer om Perpetual Investment Services Europe Limited inte kan göra några utbetalningar?

Om produkten inte kan betala ut det du har rätt till, omfattas du inte av någon kompensations- eller garantiordning för investerare och du kan drabbas av ekonomisk förlust. Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut. Vid förvaltarens insolvens påverkas inte fondens tillgångar i förvar hos förvaringsinstitutet. I händelse av förvaringsinstitutets insolvens, eller någon som agerar för dess räkning, kan fonden dock drabbas av en ekonomisk förlust. Denna risk mildras i viss mån av att förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lag att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ansvarar även gentemot fonden och investerarna för eventuella förluster till följd av bland annat försumlighet, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter (med vissa begränsningar). Det finns ingen kompensations- eller garantiordning som skyddar dig från fondens förvaringsinstituts fallisemang.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. **Kostnader över tid** Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande: - Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot - EUR 10000 per år investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	89 EUR	519 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	0.9%	0.9% varje år

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4.3 % före kostnader och 3.4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.68 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	68 EUR
Transaktionskostnader	0.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	21 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter (och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest)	Det finns inga resultatrelaterade avgifter för den här produkten.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Det krävs ingen minsta innehavstid, men fonden är avsedd för långsiktiga investeringar. Du bör ha en investeringshorisont på minst fem år.

Du kan köpa och sälja andelar i fonden vilken dag som helst, förutsatt att det är en arbetsdag i Dublin, Storbritannien och USA. Instruktioner som tas emot före kl. 12:00 kommer att behandlas den dagen. Instruktioner som tas emot efter kl. 12:00 behandlas före kl. 12:00 följande arbetsdag.

Kontakta din mäklare, finansiella rådgivare eller distributör för information om eventuella kostnader och avgifter i samband med försäljning av andelar i fonden.

Hur kan jag klaga?

Om du vill lämna in klagomål kontaktar du någon av dina vanliga kontakter hos investeringsförvaltaren via telefon eller skriftligen. Alternativt så skickar du ett e-postmeddelande till Ireland-complaints@perpetual.com eller ringer +44(0) 20 7747 8978.

Information om vår klagomålshantering finns på www.perpetualgroup.eu.

Övrig relevant information

Du kan hitta information om fondens tidigare resultat under de senaste tio åren och tidigare resultatscenarieberäkningar på

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_IE0004203GZ2_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_IE0004203GZ2_en.pdf

En papperskopia görs tillgänglig kostnadsfritt på begäran.