

Avkastningsscenarier

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, middels gunstige og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		10000 GBP	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert avkastning hvis du innløser før 5 år. Du kan tape noe av eller hele din investering.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	1540 GBP	3120 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-84.60%	-20.78%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8040 GBP	9460 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-19.60%	-1.10%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10330 GBP	11370 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.30%	2.60%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13400 GBP	13360 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	34.00%	5.96%

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til den personlige skattesituasjonen din, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Stressscenarioet viser hva du kan komme til å få i avkastning i ekstreme markedsforhold. Ugunstig scenarier: Denne typen scenario oppstod for en investering som bruker en passende referanseindeks mellom 2015 og 2020. Moderat scenarier: Denne typen scenario oppstod for en investering som bruker en passende referanseindeks mellom 2017 og 2022. Gunstig scenarier: Denne typen scenario oppstod for en investering som bruker en passende referanseindeks mellom 2016 og 2021.

Hva om Perpetual Investment Services Europe Limited ikke kan betale meg tilbake?

Hvis produktet ikke er i stand til å betale ut det du har krav på, er du ikke dekket av noen investorkompensasjon eller garantiordning, og du kan lide økonomisk tap. Fondets eiendeler oppbevares av dets depotmottaker. I tilfelle forvalterens insolvens vil ikke fondets eiendeler som oppbevares av depotmottakeren bli påvirket. Men i tilfelle depotmottakerens insolvens, eller noen som opptrer på depotmottakerens vegne, kan fondet lide et økonomisk tap. Denne risikoen begrenses til en viss grad av det faktum at depotmottakern i henhold til lov og forskrift må adskille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap som oppstår som følge av blant annet depositarens uaktsomhet, svindel eller forsettlig manglende oppfyllelse av sine forpliktelser (underlagt visse begrensninger). Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot et mislighold fra fondets depotmottaker.

Hva er kostnadene?

Personen som rådgir deg med eller selger dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. **Kostnader over tid** Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du har produktet og hvor godt produktet yter. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder. Vi har antatt: – I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet yter som vist i det moderate scenarioet – GBP 10000 per år er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	159 GBP	909 GBP
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.6%	1.6% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i holdeperioden. Det viser for eksempel at forventet gjennomsnittlig avkastning per år vil være 4.2 % før kostnader og 2.6 % etter kostnader, hvis du avslutter etter den anbefalte holdeperioden.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnad	Vi belaster ikke et oppstartsgebyr.	0 GBP
Innløsningskostnad	Vi belaster ikke et avslutningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet kan gjøre det.	0 GBP
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.38 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	138 GBP
Transaksjonskostnader	0.21 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	21 GBP
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse (og gjennomført interesse)	Det er ingen ytelsesavgift for dette produktet.	0 GBP

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

Anbefalt holdeperiode: 5 år.

Det kreves ingen minste holdeperiode, men fondet er beregnet på langsiktig investering. Du bør ha en investeringsutsikt på minst 5 år.

Du kan kjøpe og selge aksjer i fondet på en hvilken som helst dag som er en arbeidsdag i Dublin, Storbritannia og USA. Instruksjoner som mottas før kl. 12.00 vil behandles den dagen. Instruksjoner som mottas etter kl. 12.00 på formiddagen vil behandles kl. 12.00 neste virkedag.

Ta kontakt med megleren, finansrådgiveren eller distributøren for informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til salg av aksjer i fondet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage, kan du ta kontakt med en av dine vanlige kontakter hos investeringsforvalteren, enten over telefon eller skriftlig, eller alternativt sende en e-post til Ireland-complaints@perpetual.com eller ringe +44(0) 20 7747 8978.

Informasjon om håndteringsprosessen for klagesaker er tilgjengelig på www.perpetualgroup.eu.

Annen relevant informasjon

Du finner informasjon knyttet til fondets tidligere ytelse i løpet av de siste 10 årene, og tidligere beregninger av ytelsesscenarioet, på

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_IE00099QDLX1_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_IE00099QDLX1_en.pdf

En papirkopi gjøres tilgjengelig kostnadsfritt på forespørsel.