

Ytelsesscenarioer

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, og inkluderer kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelse de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31. desember 2021 og 29. desember 2023.

Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 29. juli 2017 og 29. juli 2022.

Gunstig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 29. oktober 2016 og 29. oktober 2021.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		10.000 EUR	
Scenarioer		hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2.833 EUR -71,7%	2.523 EUR -24,1%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.459 EUR -15,4%	10.058 EUR 0,1%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.976 EUR 9,8%	16.261 EUR 10,2%
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	13.262 EUR 32,6%	18.670 EUR 13,3%

Hva skjer hvis Waystone Management Company (IE) Limited ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Forvaltningsselskap har ingen plikt til å betale siden fondets utforming ikke tar høyde for at det skal foretas noen slik utbetaling. Du er ikke dekket av noen nasjonal kompensasjonsordning. For å beskytte deg holdes eiendelene hos et eget selskap, en depotmottaker. Hvis fondet misligholder dets forpliktelser, vil depotmottakeren avvike investeringene og utbetale provenyet som dividende til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele investeringen.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg 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 tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet. 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 den andre holdeperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet.
- 10.000 EUR er investert.

Eksempelinvestering 10.000 EUR		hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader		98 EUR	816 EUR
Årlig kostnadspåvirkning*		1,0%	1,1%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 11,3% før kostnader og 10,2% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnader	0,00%, tar vi ikke inngangsavgift.	0 EUR
Utgangskostnader	0,00%, belaster vi ikke et utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 EUR
Løpende kostnader hvert år		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,86% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	86 EUR
Transaksjonskostnader	0,12% 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.	12 EUR
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Resultathonorarer	Det er ingen ytelsesgebyr for dette produktet.	0 EUR

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Dette produktet er designet for langsiktige investeringer; du bør være forberedt på holde på investeringen i minst 5 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen din uten straffegebyr når som helst i denne perioden, eller holde investeringen lenger. Du kan kjøpe, selge og bytte aksjer i fondet på forespørsel på en hvilken som helst virkedag som definert i delen "Definisjoner" i fondets prospekt.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan sende klagen til forvaltningsselskapet på følgende postadresse: 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ireland eller via e-post til complianceeurope@waystone.com.

Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du skal klage.

Annen relevant informasjon

Kostnad, ytelse og risiko Kostnads-, ytelses- og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metoden foreskrevet av EU-reglene.

Ytelsesscenarier Du kan finne tidligere resultatscenarier som oppdateres på månedlig basis på <https://www.vamllp.com/>.

Tidligere resultater Du kan laste ned resultatscenarier 10 fra tidligere år på nettsiden vår <https://www.vamllp.com/>.

Tilleggsinformasjon Veritas Funds PLC ("Selskapet") er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland. Selskapet er anerkjent av UK Financial Conduct Authority og underfondene er registrert for salg i Storbritannia.

Detaljer om forvaltningsselskapet oppdaterte godtgjørelsespolitikk (inkludert en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes og identiteten til personen som er ansvarlig for å belønne disse) er tilgjengelig på www.waystone.com. En papirkopi vil bli gjort tilgjengelig på forespørsel og gratis av forvaltningsselskapet.

Skattelovgivningen i Irland kan ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Hvis du vil ha mer informasjon, bør du rådføre deg med en skatterådgiver.