Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

PRODUKT

Fundsmith Sustainable Equity Fund USD Klasse I-aktier i Fundsmith SICAV

Fundsmith Sustainable Equity Fund er en afdeling af Fundsmith SICAV
PRODUCENT: FundRock Management Company S.A.
ISIN: LU2289280542
WEBSTED: www.fundsmith.eu
TELEFONNUMMER: +35227111310
KOMPETENT MYNDIGHED: Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") er ansvarlig for at føre tilsyn med FundRock Management Company S.A. vedrørende dette dokument med central information.
FORVALTNINGSSELSKAB: FundRock Management Company S.A. er godkendt i Luxembourg og reguleres af CSSF.
Godkendt i: Dette PRIIP er autoriseret i Luxembourg.
UDSTEDT DEN 10-09-2026

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Fundsmith Sustainable Equity Fund (omtales som "fonden") er en afdeling af Fundsmith SICAV, et investeringsselskab organiseret som et société anonyme i henhold til lovgivningen i Storhertugdømmet Luxembourg med registreringsnummer B164404 som opfylder betingelserne til et société d'investissement à capital variable (SICAV) i henhold til kapitel I i loven af 17. december 2010 om kollektive investeringsinstitutter. Fundsmith SICAV har særskilt ansvar mellem afdelingerne, hvilket betyder at hver afdelings aktiver og passiver er adskilt ved lov. Prospektet og de periodiske rapporter udarbejdes for Fundsmith SICAV som helhed.

Mål: Fondens mål er at opnå langsigtet (over 5 år) værditilvækst ved at investere i aktier på globalt plan. Fondens strategi er langsigtet investering i dens udvalgte aktier, og den anvender ikke kortsigtede handelsstrategier. Fonden søger at investere i virksomheder af høj kvalitet, hvilket efter investeringsforvalterens opfattelse er virksomheder:

- som kan opretholde et højt afkast af den anvendte driftskapital
- hvis fordele er svære at duplikere
- som ikke kræver væsentlig låntagning for at give afkast
- som har end høj grad af sikker vækst efter geninvestering af likviditetsstrømmen og en høj grad af afkast
- som er modstandsdygtige overfor omvæltninger, især teknologisk innovation
- hvis værdiansættelse anses for at være attraktiv.

Fonden investerer ikke i virksomheder som har en væsentlig interesse i nogen af følgende sektorer eller i virksomheder som er klassificeret indenfor GICS-brancher eller underbrancher (Global Industries Classification Standard):

- Luftfart og militær
- Metaller og minedrift
- Bryggerier, distillerier og vinproduktion
- Olie, gas og forbrugsbrændstof
- Casinoer og hasardspil
- Pornografi
- Gas og elektricitetsforsyning
- Tobak.

Fonden søger at fremme miljømæssige og/eller samfundsmæssige karakteristika som de er defineret i artikel 8 i forordningen (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser. Potentielle investeringer screenes i henhold til Fundsmiths bæredygtige investeringspolitik ved at anvende indsamlede oplysninger angående virksomhedernes bæredygtighedsrisici, nettoindvirkning på omverdenen, bevidsthed om denne indvirkning og tiltag til at modvirke disse for at foretage en kvalitativ vurdering af hvorvidt de har en uforholdsmæssig negativ indvirkning på verden og ikke gør nok for at begrænse den. Fundsmith evaluerer bæredygtighed i det bredest mulige omfang som ikke blot tager højde for hvordan virksomhederne håndterer miljømæssig, samfundsmæssig og ledelsesmæssig politik og praksis, men også deres politik og praksis angående forskning og udvikling, produktinnovation, udlodningspolitik og passende kapitalinvestering. Fondens investeringsportefølje bliver koncentreret i typisk omkring 20-30 aktiebreve.
Fonden investerer ikke i andre fonder, ejendomme eller afledte instrumenter, laver ikke aktielån og afdækker ikke mod valutaeksponering. Fonden låner ikke penge, dog med forbehold for usædvanlige omstændigheder.

Benchmark: MSCI World Index, i USD netto med dividender geninvesteret. Fonden forvaltes aktivt og anvender benchmarket til at sammenligne resultater og til at udregne den globale eksponering. Desuden træffer investeringsforvalteren beslutninger med det formål at opnå fondens investeringsmål, selv hvis der foretages sammenligninger; disse beslutninger kan omfatte valg af aktiver, fordeling på regioner, betragtning af sektorer og den overordnede eksponering mod markedet. Investeringsforvalteren er ikke på nogen måde begrænset af benchmarks i dennes positionering af porteføljen, og fonden vil ikke eje alle, og muligvis endda slet ingen af de værdipapirer som indgår i indekset. Afvigelsen fra benchmarket kan være total eller betydelig.

Udover at beskrive USD I akkumulerende aktier (LU2289280542) finder dette dokument med central information også anvendelse som repræsentativt dokument for fondens USD I-indtægtsklasseaktier (LU2289280625).

Fonden kan udlodde dividender. Udbyttet fra de akkumulerende aktier geninvesteres i fonden. Fonden udbetaler udbyttet fra de

udloddende aktier til dig. En investor eller en potentiel investor kan efter anmodning investere eller indløse sine aktier. Der handles på alle hverdage (når det er en hverdag i Luxembourg). Skæringstidspunktet for handel er kl. 13.00 (dansk tid). Kursen for alle handler fastsættes i forhold til fondens indre værdi ("NAV") som beregnet kl. 13.00 (dansk tid).

Tilsigtet detailinvestor: Investorer som ønsker at investere i aktier, anparter og andre financielle instrumenter på lang sigt (mindst 5 år) og er indstillet på at acceptere svingninger i deres investeringers værdi og de risici som er forbundet med at investere i fonden.

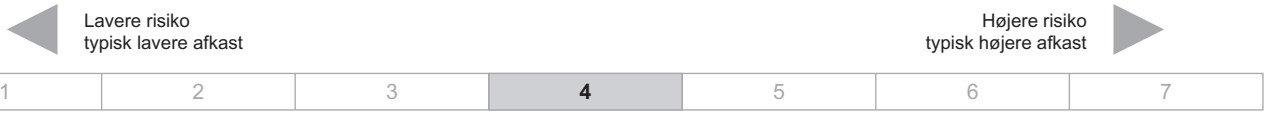
Løbetid: Fonden har ingen udløbsdato. FundRock Management Company S.A. har ikke ret til at afvikle fonden ensidigt, og den kan heller ikke afvikles automatisk.

Fondens depositar: Northern Trust Global Services SE.
Prospektet, dokumentet med central information, vedtægterne samt års- og halvårsrapporterne for Fundsmith SICAV kan rekvireres gratis på engelsk og med hårdt omslag fra administratorens hovedkontor, Northern Trust Global Services SE, 10, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange, Luxembourg. Priserne for udstedelse, indløsning og konvertering kan rekvireres vederlagsfrit og i trykt udgave fra FundRock Management Company S.A.'s hovedkontor og på Fundsmith SICAV's websted https://www.fundsmith.eu/.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

RISIKOINDIKATOR

Den summariske risikoindikator er en vejledning om dette produkts risikoniveau sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sandsynligt det er at produktet medfører tab på grund af markedsbevægelser eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.



Risikoindikatoren forudsætter at du beholder produktet i minimum 5 år. Den reelle risiko kan variere betydeligt hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre igen. Det kan muligvis være svært for dig at sælge dit produkt, eller du kan være nødt til at sælge til en pris som væsentligt påvirker hvor meget du får igen.
Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er 4 risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan vores evne til at betale dig.
Vær opmærksom på valutarisiko. Under visse omstændigheder kan du modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.
Se venligst information om andre relevante risici i prospektet.
Produktet omfatter ikke beskyttelse mod fremtidig udvikling i markedet, så du kan miste dele af eller hele din investering.

RESULTATSCENARIER

Dit udbytte af dette produkt afhænger af fremtidige markedsresultater. Fremtidige markedsudviklinger er usikre og kan ikke forudsiges nøjagtigt.
De viste ufavorable, moderate og favorable scenarier er illustrationer baseret på produktets værste, gennemsnitlige og bedste resultater i de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.
The Stressscenariet hvad du får igen under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode 5 år Investering 10.000 USD		1 år	5 år (anbefalet investeringsperiode)
Scenarier			
Minimum	Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage efter betaling af omkostninger	4.170 USD	3.420 USD
	Gennemsnitligt afkast per år	-58,28%	-19,31%
Ufordelagtigt	Hvad du kan få tilbage efter betaling af omkostninger	7.500 USD	8.920 USD
	Gennemsnitligt afkast per år	-24,97%	-2,26%
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter betaling af omkostninger	10.950 USD	14.310 USD
	Gennemsnitligt afkast per år	9,51%	7,43%
Fordelagtigt	Hvad du kan få tilbage efter betaling af omkostninger	14.910 USD	22.170 USD
	Gennemsnitligt afkast per år	49,12%	17,27%

De viste beløb afspejler alle omkostninger ved selve produktet, men omfatter muligvis ikke alle omkostninger som du skal betale til din rådgiver eller distributør. Beløbene tager ikke højde for din personlige skattemæssige situation, som også kan påvirke hvor meget du får igen.
Ufordelagtigt: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 12-2024 og 09-2026.
Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 05-2019 og 05-2024.
Fordelagtigt: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 12-2016 og 12-2021.

Hvad sker der hvis FundRock Management Company S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Fondens aktiver er adskilt fra aktiver tilhørende FundRock Management Company S.A., producenten samt depositaren, og derfor påvirkes din anmodning om udbetaling ikke af eventuelle misligholdelser på vegne af FundRock Management Company S.A., producenten eller depositaren. Der er ingen kompensations- eller garantiordning som kan modvirke dette tab helt eller delvist.

Hvilke omkostninger er der?

Den person som rådgiver dig eller sælger dig dette produkt kan opkræve andre gebyrer. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig hvordan din investering påvirkes.

OMKOSTNINGER OVER TID

Tabellerne viser det beløb som opkræves fra din investering for at dække forskellige typer udgifter. Disse beløb afhænger af hvor meget du investerer, hvor længe du beholder produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De viste beløb er illustrative baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige investeringsperioder.

Vi har antaget følgende:

- I det første år får du det investerede beløb igen (0% årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget at produktet klarer sig som vist i det moderate scenarie.
- USD 10.000 investeres.

Investering 10.000 USD Scenarier	**Hvis du indløser efter 1 år**	**Hvis du indløser efter 5 år**
Samlet udgift	109 USD	741 USD
Effekt af årlige udgifter (*)	1,1%	1,1% årligt

(*) Dette illustrerer hvordan omkostninger reducerer dit afkast hvert år i investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du indløser ved den anbefalede investeringsperiode, bliver dit gennemsnitlige afkast per år 8,52% før afholdelse af udgifter og 7,43% efter afholdelse af udgifter.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person som sælger dig dette produkt for at dække de tjenesteydelser vi leverer til dig. Denne person oplyser dig om beløbet.

OMKOSTNINGERNES SAMMENSÆTNING

		Hvis du indløser efter 1 år
Engangsudgifter ved oprettelse og exit		
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr for dette produkt.	0 USD
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 USD
Løbende omkostninger som afholdes hvert år		
Administrationsgebyrer og andre omkostninger ved administration og drift	1,02% af værdien af din investering per år. Dette er et skøn baseret på reelle omkostninger i løbet af det seneste år.	102 USD
Transaktionsomkostninger	0,07% af værdien af din investering per år. Dette er et skøn af de omkostninger der opstår når vi køber og sælger de underliggende investeringer i produktet. Det faktiske beløb afhænger af hvor meget vi køber og sælger.	7 USD
Yderligere omkostninger som afholdes under specifikke omstændigheder		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatgebyr for dette produkt.	0 USD

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Fonden er udarbejdet til at levere kapitaltilvækst på en langsigtet investeringshorisont med et moderat risikoniveau.

Du kan indløse dine aktier på dagsbasis uden mergebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over adfærden af den person, som har rådgivet dig om produktet eller solgt det til dig, skal rettes direkte til denne person. Klager over produktet eller over producentens adfærd skal stiles til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., Airport Center Building 5 Heienhaff L-1736 Senningerberg, Luxembourg.

E-mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Websted: https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/

Under alle omstændigheder skal klageren angive sine kontaktoplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og give en kort beskrivelse af klagen.

Andre relevante oplysninger

Aflønningspolitik: FundRock Management Company S.A's ajourførte aflønningspolitik, herunder blandt andet hvordan aflønning og honorarer udregnes samt navnene på de ansvarlige for aflønning og honorarer, kan findes på følgende websted: https://www.FundRock.com/pdf/FundRock_Remuneration_policy.pdf, og investorer kan rekvirere en trykt kopi af aflønningspolitikken.

Resultater vises for hele kalenderår da denne aktieklasse blev lanceret i 2021 og kan findes sammen med udregninger af den forudgående måneds resultscenarie på https://swift.zeidlerlegalservices.com/priip-info/fundsmith-sicav.