Dokument med nøkkelinformasjon

Fundsmith
Sustainable Equity Fund | SICAV

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap tilknyttet dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Fundsmith Sustainable Equity Fund USD I andeler i Fundsmith SICAV

Fundsmith Sustainable Equity Fund er et underfond av Fundsmith SICAV
PRODUSENT: FundRock Management Company S.A.
ISIN: LU2289280542
NETTSTED: www.fundsmith.eu
TELEFONNUMMER: +35227111310
ANVARLIG MYNDIGHET: Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") har ansvaret for tilsynet av FundRock Management Company S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.
FORVALTNINGSSELSKAP: FundRock Management Company S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.
Autorisert i: Dette PRIIP-et er godkjent i Luxembourg.
UTSTEDT DEN 10.09.2026

Hva er dette produktet?

Type: Fundsmith Sustainable Equity Fund («fondet») er et underfond av Fundsmith SICAV, et investeringsselskap som er dannet som et société anonyme under lovene i Storhertugdømmet Luxembourg og som har registreringsnummer B164404 og som er kvalifisert som et société d'investissement à capital variable (SICAV) underlagt del I i loven av 17. desember 2010 om kollektive investeringsforetak. Fundsmith SICAV har adskilt ansvar mellom underfondene, noe som innebærer at eiendelene og forpliktelsene til underfondene er adskilt ved lov. Prospektet og perioderapportene utarbeides for Fundsmith SICAV for hele paraplyen.

Målsetting: Fondets mål er å oppnå langsiktig (over fem år) verdiøkning, ved å investere aksjer i selskaper globalt. Fondets tilnærmingsmåte er å være en langsiktig investor i utvalgte aksjer, og det vil ikke anvende kortsiktige handelsstrategier. Fondet sikter på å investere i høykvalitetsvirksomheter som, etter investeringsforvalters mening, er de som:

- som kan opprettholde en høy avkastning på benyttet arbeidskapital
- hvis fordeler er vanskelige å gjenskape
- som ikke krever betydelig belåning for å generere avkastning
- med en høy grad av sikkerhet for vekst ved reinvestering av kontantstrømmene til høy avkastning
- som er tilpasningsdyktige i forhold til endringer, særlig overfor teknologisk innovasjon
- hvis verdsettelse anses å være attraktiv.

Fondet vil ikke investere i virksomheter som har betydelig interesse i følgende bransjer eller i selskaper som er klassifisert i GICS-bransjene eller underbransjene (Global Industries Classification Standard):

- Romfart og forsvar
- Metaller ogutvinning
- Bryggerier, spritprodusenter og vinprodusenter
- Olje, gass og drivstoff
- Kasinoer og pengespill
- Pornografi
- Gass- og elektrisitetsverk
- Tobakk.

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper innenfor betydningen i Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 om bærekraftsrelatert rapportering i finanssektoren (SFDR). Mulige investeringer filtreres i henhold til Fundsmiths bærekraftige investeringspolitikk ved bruk av informasjon som er samlet inn om selskapenes bærekraftrisiko, nettovirkning på verden, oppmerksomhet rundt denne innvirkningen og begrensingstiltak for å gjøre en kvalitativ vurdering av om de har en overdrevet negativ innvirkning på verden og ikke gjøre tilstrekkelig for å redusere denne. Fundsmith vurderer bærekraft i dets videste forstand, og tar ikke bare i betraktning selskapenes håndtering av miljømessige, sosiale og styringsmessige («ESG») politikk og praksis, men også deres politikk og praksis overfor forskning og utvikling, produktinnovasjon, utbyttepolitikk og hensiktsmessigheten i investeringer av kapital. Investeringsporteføljen til fondet vil være konsentrert, og vil til vanlig bestå av 20-30 aksjer.
Fondet vil ikke investere i andre fond, fast eiendom eller derivater og vil heller ikke foreta verdipapirutlån eller sikre valutaeksponering. Fondet vil ikke låne penger, bortsett fra under spesielle omstendigheter.

Referanseindeks: MSCI World Index, i USD netto med reinvestert utbytte. Fondet er aktivt forvaltet og bruker referanseindeksen til sammenligningsformål og for beregningen av dets globale eksponering. Videre, selv om det foretas sammenligninger, fatter investeringsforvalteren sine beslutninger i den hensikt å oppnå fondets investeringsmålsetting. Dette kan omfatte beslutninger om verdipapirvalg, regional allokering, syn på sektorer og samlet nivå på markedseksponering. Investeringsforvalteren er ikke på noen måte begrenset av referanseindeksene i posisjoneringen av porteføljen, og fondet vil ikke eie alle, eller kan la være å eie noen, av referanseindeksens bestanddeler. Avviket fra referanseindeksen kan være fullstendig eller betydelig.

I tillegg til å beskrive andelsklassen USD I Accumulation (LU2289280542), kan dette nøkkelinformasjonsdokumentet også brukes til å representere fondets USD I Income-andelklasser (LU2289280625).

Fondet kan utbetale utbytte. Akkumuleringsandeler reinvesterer mottatt utbyttet i fondet. Utbytteandeler utbetaler utbytte til deg fra fondet. En investor eller potensiell investor kan investere eller løse inn sine andeler på forespørsel. Fondet kan handles hver virkedag (virkedag i Luxembourg), frem til klokken 13.00 (CET). Andelskursen ved kjøp og salg vil bli fastsatt med referanse til fondets netto

aktivaverdi («NAV») som beregnet klokken 13.00 (CET).

Tiltenkte privatinvestorer: Investorer som ønsker å investere i aksjer, egenkapital og relaterte finansinstrumenter på lang sikt (minst fem år), og som er forberedt på å akseptere fluktuasjoner i investeringens verdi og risiko knyttet til å investere i fondet.

Løpetid: Fondet har ingen utløpsdato. FundRock Management Company S.A. har ikke rett til å avvikle fondet på egen hånd og fondet kan heller ikke avsluttes automatisk.

Fondets depotmottaker: Northern Trust Global Services SE.
Prospektet, nøkkelinformasjonsdokumentet, vedtekter og års- og halvårsrapporter for Fundsmith SICAV kan fås, vederlagsfritt, på engelsk og i papirkopi, ved forretningskontoret til administratoren, Northern Trust Global Services SE, 10, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange, Luxembourg. Kurser for tegning, innløsning og konvertering kan fås vederlagsfritt og i trykket format ved forretningskontoret til FundRock Management Company S.A. eller på Fundsmith SICAV sitt nettsted på https://www.fundsmith.eu/.

Hva er risikoen og hva kan jeg få i avkastning?

RISIKOINDIKATOR

Oppsummerende risikoindikator er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser sannsynligheten for at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke kan betale deg.

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du tar ut pengene dine i en tidlig fase, og du kan få mindre tilbake. Du kan kanskje ikke enkelt selge dette produktet eller du kan måtte selge til en kurs som har en betydelig innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke vår evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil under visse omstendigheter motta betaling i en annen valuta, slik at det endelige resultatet du får vil avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indikatoren som vises over.

Se i prospektet vedrørende andre aktuelle risikoer.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

YTELSESSCENARIER

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsforhold. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Stresscenariet viser hva du kan få i avkastning under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Investering 10.000 USD		1 år	5 år (Anbefalt investeringsperiode)
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	4.170 USD	3.420 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-58,28%	-19,31%
Ufordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7.500 USD	8.920 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-24,97%	-2,26%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10.950 USD	14.310 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	9,51%	7,43%
Fordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	14.910 USD	22.170 USD
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	49,12%	17,27%

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.
Ugunstig: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 12-2024 og 09-2026.
Moderat: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 05-2019 og 05-2024.
Gunstig: Denne typen scenario forekom for en investering mellom12-2016 og 12-2021.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan betale?

Fondets aktiva holdes adskilt fra aktivaene til FundRock Management Company S.A., produsenten og depotmottakeren og derfor vil ikke en forespørsel om utbetaling påvirkes ved mislighold fra FundRock Management Company S.A., produsenten eller depotmottakeren sin side. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan veie opp deler av eller hele dette tapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg 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.

KOSTNAD 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 eier produktet og hvor godt resultat produktet oppnår. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har gått ut fra:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi gått ut fra at produktets resultat blir som vist i det moderate scenariet.
- USD 10 000 er investert.

Investering 10.000 USD **Scenarier**	**Hvis du selger etter** **1 år**	**Hvis du selger etter** **5 år**
Totale kostnader **Årlig kostnadspåvirkning (*)**	109 USD 1,1%	741 USD 1,1% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over eieperioden. For eksempel viser det at hvis du løser inn ved den anbefalte eieperioden, vil det forventede resultatet være 8,52% før kostnader og 7,43% etter kostnader.

Vi kan dele kostnader med personen som solgte deg produktet for å betale for tjenestene du har mottatt. De vil opplyse deg om beløpet.

SAMMENSETNING AV KOSTNADER

		Hvis du selger etter 1 år
Engangskostnader ved kjøp eller salg		
Kjøpskostnad	Vi belaster ikke noe tegningsgebyr for dette produktet.	0 USD
Salgskostnad	Vi belaster ikke noe innløsningsgebyr for dette produktet.	0 USD
Løpende årlige kostnader		
Forvaltningskostnader og andre administrative eller driftskostnader	1,02% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag basert på de faktiske kostnader i foregående år.	102 USD
Transaksjonskostnader	0,07% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag på kostnader som påløper ved kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	7 USD
Tilfeldige kostnader under spesifikke forhold		
Resultatbaserte kostnader	Det er intet suksesshonorar på dette produktet.	0 USD

Hvor lenge skal jeg investere og kan jeg ta ut penger hvert år?

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Fondet er utformet for å gi kapitalvekst over en lang investeringshorisont med middels risiko.

Du kan innløse dine andeler daglig uten straff.

Hvordan kan jeg klage?

Klager om opptreden til den personen som rådga deg om eller som solgte deg produktet, må rettes direkte til vedkommende. Klager om produktet eller om opptreden til produsenten av produktet, rettes direkte til følgende adresse:

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

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

I alle tilfeller må klageren tydelig oppgi kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-post) og gi en kort beskrivelse av klagen.

Annen relevant informasjon

Avlønningspolitikk: FundRock Management Company S.A. sin oppdaterte avlønningspolitikk, herunder en beskrivelse av hvordan lønn og goder beregnes og identiteten til de personene som er ansvarlige for tildeling av lønn og goder, kan finnes på nettstedet https://www.FundRock.com/pdf/FundRock_Remuneration_policy.pdf og en papirkopi av nevnte avlønningspolitikk er vederlagsfritt tilgjengelig for investorer på forespørsel.

Resultatene vises for hele kalenderår etter lanseringen av denne andelsklassen i 2021 og finnes sammen med den foregående måneds beregninger av resultatscenariene på https://swift.zeidlerlegalservices.com/priip-info/fundsmith-sicav.