

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές αυτού του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

Fundsmith Equity Fund Μεριδία κλάσης US Dollar T της Fundsmith SICAV

Το Fundsmith Equity Fund είναι ένα επιμέρους κεφάλαιο της Fundsmith SICAV

ΠΑΡΑΓΩΓΟΣ: FundRock Management Company S.A.

ISIN: LU2404859402

ΙΣΤΟΤΟΠΟ: www.fundsmith.eu

ΑΡΙΘ. ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ: +35227111310

ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ: Η Commission de Surveillance du Secteur Financier [επιτροπή εποπτείας του χρηματοπιστωτικού τομέα] («CSSF») είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της FundRock Management Company S.A. σε σχέση με το παρόν Βασικό Έγγραφο Πληροφοριών.

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ: Η FundRock Management Company S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την CSSF.

Εγκεκριμένο σε: Αυτό το PRIIP έχει εγκριθεί στο Λουξεμβούργο.

ΕΚΔΟΘΗΚΕ ΣΤΙΣ 30/1/2026

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το Fundsmith Equity Fund (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο») είναι ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της Fundsmith SICAV, μιας εταιρείας επενδύσεων που έχει συσταθεί ως Ανώνυμη Εταιρεία, δυνάμει των νόμων του Μεγάλου Δουκάτου του Λουξεμβούργου, με αριθμό μητρώου B164404, και πληροί τις προϋποθέσεις μιας société d'investissement à capital variable [εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου] (SICAV), η οποία υπόκειται στο Μέρος I του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων. Η Fundsmith SICAV εφαρμόζει διαχωρισμό της ευθύνης μεταξύ των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων, πράγμα που σημαίνει ότι τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εκάστου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από το νόμο. Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις καταρτίζονται για την Fundsmith SICAV σε γενικό επίπεδο.

Στόχοι: Στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη μακροπρόθεσμης αύξησης της αξίας, επενδύοντας σε μετοχές εταιρειών σε παγκόσμια βάση. Η προσέγγιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να αποτελεί έναν μακροπρόθεσμο επενδυτή στις επιλεγμένες μετοχές εταιρειών του και δεν θα υιοθετεί βραχυπρόθεσμες στρατηγικές διαπραγμάτευσης. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζει αυστηρά επενδυτικά κριτήρια για την επιλογή κινητών αξιών στο επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο, επενδύοντας σε επιχειρήσεις:

- που μπορούν να διατηρήσουν υψηλή απόδοση του λειτουργικού χρησιμοποιούμενου κεφαλαίου·
- των οποίων τα πλεονεκτήματα είναι δύσκολο να αναπαραχθούν·
- οι οποίες δεν απαιτούν σημαντική μόχλευση για τη δημιουργία αποδόσεων·
- με υψηλό βαθμό βεβαιότητας ανάπτυξης από την επανεπένδυση των ταμειακών ροών τους με υψηλές αποδόσεις·
- που είναι ανθεκτικές στις αλλαγές, ιδίως στην τεχνολογική καινοτομία·
- των οποίων η αποτίμηση θεωρείται ελκυστική.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προωθεί περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά κατά την έννοια του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR). Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι συγκεντρωτικό και θα περιλαμβάνει γενικά 20-30 μετοχές.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα επενδύει σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια, ακίνητα ή παράγωγα, ούτε θα αντισταθμίζει οποιαδήποτε συναλλαγματική έκθεση. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν δανείζεται χρήματα, παρά μόνο σε ασυνήθιστες περιστάσεις.

Δείκτης αναφοράς: MSCI World Index, σε USD καθαρά με επανεπένδυση των μερισμάτων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά και χρησιμοποιεί τον δείκτη αναφοράς για σκοπούς σύγκρισης της απόδοσης και για τον υπολογισμό της συνολικής έκθεσής του. Επιπλέον, ακόμη και αν γίνονται συγκρίσεις, ο Διαχειριστής Επενδύσεων λαμβάνει αποφάσεις για επενδύσεις με σκοπό την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου· αυτό μπορεί να περιλαμβάνει αποφάσεις σχετικά με την επιλογή περιουσιακών στοιχείων, την περιφερειακή κατανομή, τις απόψεις για τους τομείς και το συνολικό επίπεδο έκθεσης στην αγορά. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων δεν περιορίζεται καθ' οιονδήποτε τρόπο από τον δείκτη αναφοράς όσον αφορά την τοποθέτηση του χαρτοφυλακίου του και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα κατέχει όλα τα συστατικά στοιχεία του δείκτη αναφοράς ή μπορεί να μην κατέχει κανένα από αυτά. Η απόκλιση από τον δείκτη αναφοράς μπορεί να είναι πλήρης ή σημαντική.

Εκτός από την περιγραφή των Μεριδίων της Κλάσης Συσώρευσης US Dollar T (LU2404859402), το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί ως αντιπροσωπευτικό έγγραφο για τα Μεριδία της Κλάσης Εισοδήματος US Dollar T του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LU2404859584).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να δηλώσει μερίσματα. Για τα Μεριδία Συσώρευσης, τα μερίσματα επανεπενδύονται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Για τα Μεριδία Εισοδήματος, τα μερίσματα σας καταβάλλονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Ένας επενδυτής ή υποψήφιος επενδυτής μπορεί να επενδύσει ή να εξαγοράσει τις μετοχές του κατόπιν αιτήσεως. Η διαπραγμάτευση πραγματοποιείται κάθε εργάσιμη ημέρα (εφόσον είναι εργάσιμη ημέρα στο Λουξεμβούργο), με ώρα λήξης τη 1:00 μ.μ. (CET). Η τιμή κάθε συναλλαγής θα καθορίζεται με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού («ΚΑΕ») του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που υπολογίζεται στη 1:00 μ.μ. (CET).

Προοριζόμενοι Ιδιώτες Επενδυτές: Επενδυτές που επιθυμούν να επενδύσουν σε μετοχές, μερίδια και συναφή χρηματοπιστωτικά μέσα μακροπρόθεσμα (τουλάχιστον 5 έτη) και είναι διατεθειμένοι να αποδεχθούν διακυμάνσεις στην αξία των επενδύσεών τους και τους κινδύνους που σχετίζονται με την επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης. Η FundRock Management Company S.A. δεν δικαιούται να τερματίσει μονομερώς το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ούτε μπορεί να τερματιστεί αυτόματα.

Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου: Northern Trust Global Services SE.

Το Ενημερωτικό Δελτίο, τα KID, το καταστατικό και οι ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις της Fundsmith SICAV διατίθενται δωρεάν στα αγγλικά και σε έντυπη μορφή στην έδρα του διαχειριστή, Northern Trust Global Services SE, 10, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange, Λουξεμβούργο. Οι τιμές έκδοσης, εξαγοράς και μετατροπής διατίθενται δωρεάν και σε έντυπη μορφή στην έδρα της FundRock Management Company S.A. και στην ιστοσελίδα της Fundsmith SICAV <https://www.fundsmith.eu/>.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορεί να κερδίσω;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διατηρείτε το προϊόν για 5 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά εάν εξαργυρώσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να πάρετε πίσω λιγότερα. Ενδέχεται να μην μπορείτε να πουλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή να πρέπει να το πουλήσετε σε τιμή που επηρεάζει σημαντικά το ποσό που θα πάρετε πίσω.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 4 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου μεσαία.

Παράδειγμα επεξήγησης: Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαία και κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσε να έχει αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσει.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Το τι θα λαμβάνετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι απεικονίσεις με βάση τη χειρότερη, τη μέση και την καλύτερη απόδοση του προϊόντος κατά τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι θα μπορούσατε να λαμβάνετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη	1 έτος	5 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Επενδύσεις 10.000 USD		
Σενάρια		
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.	
Στρες	Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος	4.080 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-59,15%
Ανεπιθύμητο	Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος	7.380 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-26,18%
Μετριοπαθές	Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος	11.430 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	14,31%
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος	14.940 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	49,37%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε πίσω.

Δυσμενής: Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 08-2021 και 01-2026.

Μέτριο: Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 05-2020 και 05-2025.

Ευνοϊκό: Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 11-2016 και 11-2021.

Τι θα συμβεί αν η FundRock Management Company S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαχωρίζονται από τα περιουσιακά στοιχεία της FundRock Management Company S.A., του Παραγωγού και του Θεματοφύλακα και, συνεπώς, το αίτημά σας για πληρωμή δεν επηρεάζεται από οποιοδήποτε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης της FundRock Management Company S.A., του Παραγωγού ή του Θεματοφύλακα. Δεν υπάρχει κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που να μπορεί να καλύψει, εν όλω ή εν μέρει, αυτήν την απώλεια.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει ή σας πωλεί αυτό το προϊόν μπορεί να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, το άτομο αυτό θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα έξοδα και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζουν την επένδυσή σας.

ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΔΟ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που αφαιρούνται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφόρων τύπων δαπανών. Τα ποσά αυτά εξαρτώνται από το πόσο επενδύετε, πόσο καιρό κρατάτε το προϊόν και πόσο καλά αποδίδει το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι ενδεικτικά με βάση ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους.

Έχουμε υποθέσει:

- Κατά το πρώτο έτος θα πάρετε πίσω το ποσό που επενδύσατε (0% ετήσια απόδοση). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης υποθέσαμε ότι το προϊόν αποδίδει όπως φαίνεται στο μετριοπαθές σενάριο.

- USD 10.000 επενδύονται.

Επενδύσεις 10.000 USD Σενάρια	Αν βγείτε μετά από 1 έτος	Αν βγείτε μετά από {συνιστώμενη_περίοδος_διακράτησης} έτη
Συνολικό κόστος Αντίκτυπος ετήσιου κόστους (*)	110 USD 1,10%	777 USD 1,10% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοσή σας προβλέπεται να είναι 9,59% πριν από τα κόστη και 8,49% μετά τα κόστη.

Ενδέχεται να μοιραστούμε μέρος του κόστους με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν για να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχει. Θα σας ενημερώσουμε σχετικά με το ποσό.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

		Αν βγείτε μετά από 1 έτος
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο		
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου για αυτό το προϊόν.	0 USD
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 USD
Τρέχοντα έξοδα κάθε χρόνο		
Τέλη διαχείρισης και άλλα διοικητικά και λειτουργικά έξοδα	1,08% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	108 USD
Κόστος συναλλαγών	0,02% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε.	2 USD
Πρόσθετο κόστος που πραγματοποιείται υπό ειδικές συνθήκες		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0 USD

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για να αποφέρει υπεραξία κεφαλαίου σε ένα μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα με ένα μέτριο επίπεδο κινδύνου.

Μπορείτε να εξαγοράσετε τις μετοχές σας σε μια καθημερινή βάση χωρίς κυρώσεις.

Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Καταγγελίες σχετικά με τη συμπεριφορά του ατόμου που σας συμβούλεψε για το προϊόν ή σας το πούλησε, θα πρέπει να απευθύνονται απευθείας στο εν λόγω άτομο. Καταγγελίες σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού αυτού του προϊόντος πρέπει να απευθύνονται στην ακόλουθη διεύθυνση:

Ταχυδρομική διεύθυνση: FundRock Management Company S.A., Airport Center Building 5 Heienhaff L-1736 Senningerberg, Λουξεμβούργο.

Ηλεκτρονική διεύθυνση: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Ιστοσελίδα: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/>

Σε κάθε περίπτωση, ο καταγγέλλων πρέπει να αναφέρει σαφώς τα στοιχεία επικοινωνίας του (όνομα, διεύθυνση, αριθμό τηλεφώνου ή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) και να παρέχει σύντομη εξήγηση του αιτήματός.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Πολιτική αποδοχών: Η επικαιροποιημένη πολιτική αποδοχών της FundRock Management Company S.A., η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου υπολογισμού των αποδοχών και των παροχών και της ταυτότητας των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και των παροχών, είναι διαθέσιμη στον ακόλουθο δικτυακό τόπο https://www.FundRock.com/pdf/FundRock_Remuneration_policy.pdf, ενώ ένα έντυπο αντίγραφο της εν λόγω πολιτικής αποδοχών διατίθεται δωρεάν στους επενδυτές κατόπιν αιτήματός.

Η απόδοση παρουσιάζεται για πλήρη ημερολογιακά έτη από την έναρξη της εν λόγω κατηγορίας μετοχών το 2022 και μπορεί να βρεθεί μαζί με τους προηγούμενους μηνιαίους υπολογισμούς σεναρίων απόδοσης στη διεύθυνση <https://swift.zeidlerlegalservices.com/priip-info/fundsmith-sicav>.