

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Cusana Emerging Markets Equities Fund

Andelsklasse S NOK (ISIN: IE000WVKD9D3)

Et underfond av Sector Capital Funds Plc. Regulert av Central Bank of Ireland.
Produsent og Forvaltningsselskap: Sector Fund Services AS. Regulert av Finanstilsynet.
Porteføljeforvalter: Cusana Capital LLP. Regulert av The Financial Conduct Authority in the UK.
www.sector.no | Ring +47 23 01 29 00 for mer informasjon.

Utgivelsesdato: 26.02.2025

Hva er dette produktet?

Type: "Long Only" UCITS verdipapirfond

Målsetning: Investeringsmålet til Cusana Emerging Markets Equities Fund («Fondet») er å oppnå attraktiv langsiktig kapitalavkastning. Fondet forvaltes aktivt, noe som betyr at porteføljeforvalteren aktivt tar investeringsbeslutninger for Fondet. Fondets avkastning vil målt i forhold til MSCI Emerging Market Net Index («Indeksen»). Indeksen er en flyt-justert markeds kapitaliseringsindeks som måler utviklingen i store og mellomstore selskaper i fremvoksende markeder. Fondet kan investere i aksjer og finansielle instrumenter som ikke er en del av Indeksen

Porteføljeforvalteren søker å nå Fondets investeringsmål ved å investere i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer som er listet eller handles på markeds plasser og som utstedt av selskaper som handles, er hjemmehørende i, eller har det meste av omsetning i fremvoksende markeder. Porteføljeforvalteren vil vurdere å gå inn i, øke, redusere eller gå ut av investeringer i individuelle verdipapirer basert på markedsforhold og investeringsmuligheter, og vil søke muligheter der man mener markedet misforstår og/eller mispriser et verdipapir. Et utvalg av verktøy og risikoanalyseteknikker vil benyttes av Porteføljeforvalter for å analysere verdipapirer og investeringsmuligheter. Fondet kan investere opptil 10 % av sine midler i andre fond. Fondet kan også investere i finansielle derivatkontrakter som futures, opsjoner, swapper, forwardterminer og warrants.

SFDR klassifisering: Fondet er klassifisert som et Artikkel 8 produkt.

Målgruppe: Investeringer i Fondet kan være egnet for investorer med en langsiktig investeringshorisont.

Løpetid: Minimum investeringsperiode: Ingen. Produktet har ingen utløpsdato.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator:



Risikoinndikatoren angir det samlede risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen, eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som medium, og dårlige markedsforhold kan påvirke fondets evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betalinger i en annen valuta enn ditt hjemlands valuta, derfor avhenger den endelige avkastningen du får av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt med i indikatoren vist ovenfor.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling og du kan tape deler av eller hele din investering. Hvis Fondet ikke er i stand til å betale ut, kan du miste hele investeringen din.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning? (fortsettelse)

Anbefalt investeringsperiode: 5 år
Eksempel investering: NOK 10 000

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i de siste 5 årene. Stress scenarioet illustrerer mulig avkastning i ekstreme markedsforhold, og hensyntar ikke en situasjon hvor vi ikke er i stand til å betale deg tilbake.

Avkastningsscenarioer	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år	Hvis du innløser etter 5 år
Stress scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 5 030	NOK 8 043	NOK 8 407
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-49.70%	-19.57%	-15.93%
Ugunstig scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 8 450	NOK 9 841	NOK 10 115
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-15.50%	-1.59%	1.15%
Referanseperiode for scenarioutregninger	Oct 2021 - Oct 2022	Jan 2021 - Jan 2024	Oct 2017 - Oct 2022
Moderat scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 10 808	NOK 10 740	NOK 10 670
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.08%	7.40%	6.70%
Referanseperiode for scenarioutregninger	Nov 2022 - Nov 2023	May 2015 - May 2018	Apr 2019 - Apr 2024
Gunstig scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 13 762	NOK 11 383	NOK 11 454
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	37.62%	13.83%	14.54%
Referanseperiode for scenarioutregninger	Oct 2023 - Oct 2024	Feb 2016 - Feb 2019	Feb 2016 - Feb 2021

* Proforma avkastning basert på MSCI EF-indeksen, justert for gebyrer, brukt før 01-sep-2023.

Scenariene som vises illustrerer hvordan investeringen din kan prestere. Du kan sammenligne dem med scenariene til andre produkter. Scenariene som presenteres er et estimat på fremtidig prestasjon basert på hvordan historiske verdier varierer, og er ikke en eksakt indikator. Hva du får tilbake vil variere avhengig av hvordan markedet presterer og hvor lenge du beholder investeringen/produktet.

Beløpene som vises er fratrullet alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrullet alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Hva om fondet ikke er i stand til å betale meg tilbake?

Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing. Produsenten av dette Fondet har ingen forpliktelser til å "utbetale". Investorer kan imidlertid lide tap hvis Fondet ikke er i stand til å betale ut, og du kan miste hele investeringen din.

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.

Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen hvert år i løpet av investeringsperioden. De totale kostnadene tar hensyn til engangs-, løpende- og særskilte kostnader. Beløpene som vises her er de akkumulerte kostnadene for selve produktet, for tre forskjellige investeringsperioder.

Tallene er anslag og kan endres i fremtiden. Du bør merke deg at disse kostnadene betales av fondet, mens avkastningen du kan motta vil avhenge av fondets aksjekursutvikling. Det er ingen direkte sammenheng mellom fondets aksjekurs og kostnadene det betaler.

Vi har forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning).
- For de andre investeringsperiodene har vi forutsatt at produktet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 10 000 GBP investeres.

Tabell 1: Kostnader over tid

Scenario	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år	Hvis du innløser etter 5 år*
Totale kostnader	NOK 300	NOK 1 010	NOK 1 820
Årlig kostnadseffekt	2.97%	3.24%	3.40%

* Anbefalt investeringsperiode

Hva er kostnadene? (fortsettelse)

Tabell 2: Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		
Tegningskostnader	Ingen	En investering i Fondet belastes ikke med tegnings- eller innløsningsgebyr.
Innløsningskostnader	Ingen	
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operasjonelle og administrative kostnader	1.50%	Kostander knyttet til drift av Fondet, inkluder, men ikke begrenset til, forvaltningsgodtgjørelse til Portføljeforvalter, gebyrer til Fondets administrator, depotmottaker, revisor, juridiske rådgivere and styremedlemmer.
Transaksjonskostnader	1.47%	
Transaksjonskostnader er kostnader knyttet til kjøp og salg av Fondets egne investeringer.		
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Ingen	

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

Dette produktet har ingen minimum investeringsperiode. Det er designet for langsiktige investorer. Du kan selge andelene dine i Fondet på en hvilken som helst dag som er en vanlig virkedag i Dublin, New York og Oslo. Det påløper ingen gebyrer eller innløsningskostnader til Fondet ved salg av investeringen din, men du kan bli pålagt å betale gebyrer eller provisjoner til enhver person som foretar salget på dine vegne.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på Portføljeforvalteren, kan du sende inn klagen ved å skrive til Sector Fund Services AS at P.O. Box 462 Sentrum, 0105 Oslo, Norge, eller på epost til compliance@sector.no. Ytterligere informasjon om klagebehandlingen finnes på Sector Asset Managements hjemmeside: www.sector.no. Hvis du har en klage på en person som gir råd om, eller selger produktet, bør du fremsette klagen til den aktuelle personen i første omgang.

Annen relevant informasjon

Avhengig av hvordan du kjøper og selger andelene kan du pådra deg andre kostnader, inkludert meglerprovisjon, plattformavgifter og stempelavgift. Distributøren vil gi deg ytterligere dokumenter dersom det er nødvendig. Ytterligere dokumentasjon, inkludert Fondets prospekt, supplement, års- og halvårsrapporter og regulatoriske opplysninger, er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets hjemmeside www.sector.no. Kostnads-, avkastnings- og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet er utarbeidet i henhold til metoden foreskrevet av EU-reglene. Fondet er et underfond av Sector Capital Funds Plc, som er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Historisk avkastning

Informasjon om historisk avkastning er tilgjengelig gjennom følgende lenke: [Past Performance](#)

Tidligere scenarioberegninger

Informasjon om tidligere scenarioberegninger er tilgjengelig gjennom følgende lenke: [Previous Performance Scenarios](#)

Historisk avkastning, manglende historikk

Fondet ble startet i september 2023. Grunnet fondet manglende historikk, er risikoindikatoren og historisk avkastning basert på Indeksen frem til fondets startdato, supplert med faktisk avkastning i fondets driftsperiode. Kostnader over tid og kostnadsanalysen er basert på fondets kostnader i driftsperioden frem til desember 2024.