

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Detta är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Findlay Park American Fund ("fonden") – osäkrade GBP-andelar

ISIN: IE00BWY58M24

Produktutvecklare och investeringsförvaltare: Findlay Park Partners LLP, auktoriserat och reglerat av FCA i Storbritannien.

Förvaltningsbolag: MJ Hudson Fund Management (Ireland) Limited är auktoriserat i Irland och regleras av Irlands centralbank. Irlands centralbank ansvarar för tillsynen av Findlay Park Funds ICAV ("ICAV-bolaget") med avseende på detta faktablad. Denna fond är godkänd som en delfond i ett fondföretag i ICAV-bolaget av Irlands centralbank.

För mer information om denna produkt, kontakta Findlay Park Partners LLP (e-post: info@findlaypark.com; Tel.: +44 20 7968 4900)

Utfärdandedatum 01/01/2023

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är delfond i fondföretaget ICAV, ett irländskt företag för kollektiva investeringar med paraplystruktur och med segregerat ansvar mellan delfonderna. Fondens tillgångar hålls hos dess förvaringsinstitut som är Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Mer information kan erhållas från din finansiella rådgivare eller distributör eller på www.findlaypark.com på engelska.

Mål och placeringsinriktning

Fonden är en delfond i ICAV-bolaget. Fondens syfte är att generera kapitaltillväxt på lång sikt med en strävan efter att uppnå ett resultat, på lång sikt, över avkastningen på Russell 1000 Net 30% Total Return Index ("indexet").

Fonden investerar huvudsakligen i aktier i företag som främst bedriver sin verksamhet i USA, Kanada och Latinamerika eller vilka härleder en betydande del av sina vinster från dessa regioner.

Indexet har valts som jämförande index därför att det omfattar ett brett urval av amerikanska aktier som är representativa för den amerikanska aktiemarknaden.

Fonden förvaltas aktivt genom att använda ett disciplinerat aktieurval som baseras på förvaltarens investeringsfilosofi.

Investeringsförvaltarens beslut påverkas inte av indexets ingående komponenter och, som ett resultat av detta, kommer fondens sammansättning och resultat sannolikt att skilja sig markant till från indexets avkastning.

Även om avsikten med fonden är att främst investera i aktier i företag kan den även investera i kontanter/penningmarknadsinvesteringar och skuldinstrument (som till exempel obligationer).

Investeringsförvaltaren har fastställt att fonden är en finansiell produkt enligt artikel 8 enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU)

2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella tjänstesektorn.

Fondportföljens basvaluta är US-dollar medan den osäkrade andelsklassen är kursatt i brittiska pund. Det betyder att investeringarna kommer att bli föremål för valutakursernas positiva eller negativa fluktuationer.

Om styrelsen, efter eget gottfinnande, anser att fondens nettointäkter efter kostnader är tillräckliga för att motivera en utdelning, är det styrelseledamöternas nuvarande avsikt att sådana nettointäkter, såvida inte en investerare uttryckligen begär en kontantutbetalning, kommer att användas för en återinvestering i andelar till förmån för investeraren. Denna fond förväntas inte generera några betydande nettointäkter.

Handelsfrekvens

Investeringarna kan köpa och sälja andelar eller byta andelsklass varje dag på begäran (men inte under helger, på dagar då bankerna är stängda i London eller på dagar på New York-börsen är stängd).

Målgrupp

Fonden är lämplig för investerare som söker kapitaltillväxt, som har en långsiktig investeringshorisont och som är beredda att acceptera en viss nivå av volatilitet på sina andelars substansvärde.

Löptid

Fonden är ett öppet fondföretag och har en obegränsad löptid. Fonden kan avvecklas när som helst i enlighet med ICAV-företagets stadgar, men Findlay Park Partners LLP får inte avveckla rapporten ensidigt.

För de fullständiga investeringsmålen och uppgifter om policy, se Investeringsmål och Placeringsinriktning i fondbilagan till prospektet, som finns på www.findlaypark.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att investeringsförvaltaren inte kan betala dig.



Fonden har klassificerats som 5 eftersom dess volatilitet har bedömts som medelhög.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn i denna del.

För andra risker som är väsentligt relevanta för produkten och som inte beaktas i den sammanfattande riskindikatorn, läs produktens årsredovisning eller prospekt (särskilt avsnittet "Riskfaktorer") som finns tillgängliga på www.findlaypark.com.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om investeringsförvaltaren inte kan betala det du har rätt till kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 5 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		£10 000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	£1 870	£1 650
	Genomsnittlig avkastning per år	-81,32%	-30,30%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	£8 670	£4 760
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,30%	-13,80%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	£11 400	£20 740
	Genomsnittlig avkastning per år	13,98%	15,70%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	£14 430	£24 110
	Genomsnittlig avkastning per år	44,33%	19,24%

Vad händer om Findlay Park Partners LLP inte kan göra några utbetalningar?

Om du är berättigad kan du under vissa omständigheter få rättigheter enligt Storbritanniens finanstjänstekompensationsplan om Findlay Park Partners LLP inte fullgör sina skyldigheter. Om andelsägare är osäkra på om de är berättigade till stöd kan de skaffa sig oberoende professionell rådgivning. Fondens tillgångar förvaras hos dess förvaringsinstitut, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited, som är ett separat företag. Om fonden skulle hamna på obestånd kommer förvaringsinstitutet att avveckla investeringarna och dela ut intäkterna till investerarna. I värsta fall förlorar du dock hela din investering.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader på sikt

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Tabellen nedan utgår från att produkten presterar som i det neutrala scenariot och att 10 000 GBP investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	£125	£1 018
Årliga kostnadseffekter (*)	1,3%	1,5% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 17,2% före kostnader och 15,7% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Tillämpas ej	£0
Inlösenkostnader	Tillämpas ej	£0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Investeringsförvaltarens avgift beräknas enligt följande: 0,95 % på nettotillgångarna till och med 10 md USD och 0,85 % på nettotillgångar till och med 10 md USD ("den blandade investeringsförvaltningsavgiften"). Siffran för årliga avgifter begränsas till den blandade investeringsförvaltningsavgiften och därför är siffran för den årliga avgiften som anges här en beräkning av avgifterna, baserat på den blandade investeringsförvaltningsavgiften.	£93
Transaktionskostnader	En uppskattning beräknad genom att använda den fullständiga Priips-metoden. Baserat på en treårig genomsnittlig kostnad för köp och försäljning av värdepapper i portföljen. Detta omfattar aktier, terminer, avistahandel med valuta och valutaterminer. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på fondens handelsnivå.	£32
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Tillämpas ej	£0

Under vissa omständigheter kan fonden tillämpa en mekanism för swing-prissättning för att motverka utspädning av fondens tillgångar och skydda investerare från effekterna av transaktionskostnader som uppstår vid teckning och inlösen.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år. Fondens har en daglig likviditet. Den rekommenderade innehavstiden för fonden förutsätter att fonden är investerarens enda innehav eller dennes största innehav. Den rekommenderade innehavstiden baseras främst på de underliggande investeringarnas historiska volatilitet och är inte direkt tillämplig om den används i en portfölj baserad på investerarens riskprofil. Fondens är inte avsedd för kortsiktiga spekulationer.

Hur kan jag klaga?

Som andelsägare i fonden har du rätt att lämna in ett klagomål utan kostnad. Alla sådana klagomål måste hanteras snabbt och effektivt av förvaltningsbolaget. Om du efter att ha följt fondens klagomålsprocess fortfarande inte är nöjd med det svar du fått har du även rätt att hänskjuta det relevanta klagomålet till finanstjänste- och pensionsombudsmannen i Irland.

Ytterligare information om klagomålpolicyn för fonden kan erhållas från investeringsförvaltaren, webbplats: www.findlaypark.com, E-post: info@findlaypark.com, Adress: 4th Floor, Almack House, 28 King Street, London, SW1Y 6QW, Storbritannien, Tel.:+ 44 20 7968 4900.

Övrig relevant information

Ytterligare dokumentation, t.ex. produktens senaste prospekt, tidigare resultat samt års- och halvårsrapporter finns tillgängliga på engelska kostnadsfritt hos investeringsförvaltaren på www.findlaypark.com eller hos administratören.

De senaste andelskurserna finns på www.findlaypark.com och från olika informationsleverantörer däribland Bloomberg och Financial Times.

Kostnader, resultat och riskberäkningar i detta faktablad följer metoden som föreskrivs i EU:s förordning. Tidigare resultat för de föregående tio åren finns på <https://www.findlaypark.com/american-fund/>. Historiska resultatscenarier finns även på <https://www.findlaypark.com/american-fund/>.

Uppgifter om den uppdaterade ersättningspolicyn för MJ Hudson Fund Management (Ireland) Limited publiceras på internet på <https://bridgefundmanagement.mjhudson.com/disclosures/>. Den innehåller en beskrivning av hur ersättning och förmåner tilldelas anställda samt information om ersättningskommittén. En papperskopia av policyn finns att få kostnadsfritt för investerare på begäran.

Fondens ursprungsland är Irland. I Schweiz är ombudet Acolin Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich ("ombudet"), medan betalningsombud är Helvetische Bank AG, Seefeldstrasse 215, CH-8008 Zürich. För schweiziska investerare kan prospektet, faktabladen med basfakta för investerare, bolagsordningen samt års- och halvårsrapporterna erhållas utan kostnad från ombudet.