Essentiële-informatiedocument

Doel Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product Categorie A - Kapitalisatieaandelen in US dollar | ISIN: LU0345758279

US Dollar Money Fund

Een subfonds van het Ninety One Global Strategy Fund ('GSF'), een icbe die wordt beheerd door Ninety One Luxembourg S.A. (deel van de Ninety One-groep). Aan beide is in Luxemburg vergunning verleend en zij staan onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). De CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op Ninety One Luxembourg S.A in haar hoedanigheid als priip-ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Contactgegevens: www.ninetyone.com | +44 (0) 203 938 1800. Gepubliceerd op 28 maart 2024.

Wat is dit voor een product?

Soort Een aandelencategorie van een subfonds van GSF, een Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) naar Luxemburgs recht.

Looptijd Van het open-end-type. Ninety One Luxembourg S.A. kan de aandelencategorie, het subfonds of GSF niet eenzijdig beëindigen, maar de bestuurders van GSF kunnen onderhevig zijn aan beëindigingsprocedures zoals beschreven in het prospectus.

Doelstellingen Een inkomstenrendement in USD leveren tegen het tarief dat beschikbaar is op de eurovalutamarkt. Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds met een variabele intrinsieke waarde. Het streeft naar kapitaalbehoud, maar dit is niet gegarandeerd.

Beleggingsbeleid Belegt doorgaans in bankdeposito's die terugbetaalbaar zijn binnen zes maanden, en in geldmarktinstrumenten met een looptijd tot één jaar. De beleggingen van het fonds luiden in USD of worden daarnaar afgedekt.

Strategie Er wordt een conservatieve en rigoureuze benadering gehanteerd voor de kredietbeoordeling en er zijn specifieke limieten van toepassing voor iedere bank en iedere instelling waar deposito's kunnen worden aangehouden en waarvan andere kortlopende financiële instrumenten kunnen worden aangehouden voor het fonds.

Benchmark(s) Het fonds wordt actief beheerd. De vermogensbeheerder is vrij om beleggingen te selecteren teneinde de doelstellingen van het fonds te realiseren. De Overnight SOFR wordt gebruikt voor het vergelijken van prestaties. Het fonds kan de benchmark niet nabootsen. De benchmark is niet belegbaar en kan daardoor niet worden nagebootst. De activa van het fonds lijken daarom mogelijk niet op de componenten van de index.

Praktische informatie Het rendement van het fonds is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende beleggingen van het fonds en het fonds biedt geen bescherming tegen beleggingsverliezen als gevolg van fluctuaties op de financiële markten. De inkomsten die voortvloeien uit uw belegging, komen tot uitdrukking in de waarde van uw aandelen. Exemplaren van het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen en koersinformatie zijn kosteloos in het Engels, Frans en Duits verkrijgbaar op www.ninetyone.com.
De depositaris is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. De activa en passiva van het fonds zijn gescheiden uit hoofde van de Luxemburgse wet en een belegging in het fonds kan niet worden gebruikt om schulden aan of vorderingen van een andere persoon te voldoen, inclusief andere subfondsen van GSF. U kunt wisselen tussen de fondsen van GSF of tussen aandelencategorieën van hetzelfde fonds. Meer informatie hierover vindt u onder ´Conversion of Shares´ in het prospectus.
Voor een toelichting van de verschillende soorten aandelencategorieën die we bieden (inclusief afgedekte aandelencategorieën) verwijzen we naar www.ninetyone.com/shareclass-explanation-guide.

Verklarende woordenlijst

Eurovalutamarkt De markt waarop valuta's kunnen worden geleend en uitgeleend buiten het land waarin die valuta's een wettig betaalmiddel zijn, bijvoorbeeld een bank buiten de VS die USD leent of uitleent.

Hedging (afdekking) Een beleggingstechniek die bedoeld is om de waarde van een belegging te beschermen tegen wisselkoersbewegingen.

Geldmarktinstrumenten Beleggingen die doorgaans worden uitgegeven door banken of overheden en die een kortlopende lening van de koper aan de emittent betreffen. De koper ontvangt rente en krijgt aan het einde van een bepaalde periode het oorspronkelijke bedrag terug.

Retailbeleggersdoelgroep:

Het fonds is bedoeld om deel uit te maken van een bredere portefeuille met beleggingen en kan door een beginnende belegger te worden gekocht op basis van adviesdiensten of execution-only. Beleggers moeten een gematigd kapitaalverlies kunnen dragen om gematigde potentiële rendementen te proberen te behalen en moeten bereid zijn om minstens 1 jaar belegd te blijven.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Laag risico Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u dit product houdt voor ten minste 1 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat een slechte markt de waarde van uw belegging zal verminderen, heel klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Een volledige beschrijving van de risico's vindt u onder 'Risk factors' in het prospectus.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 USD

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten (USD)	9.820
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	-1,78
Ongunstig [1]	Wat u kunt terugkrijgen na kosten (USD)	9.950
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	-0,49
Gematigd [2]	Wat u kunt terugkrijgen na kosten (USD)	10.040
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	0,42
Gunstig [3]	Wat u kunt terugkrijgen na kosten (USD)	10.460
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	4,65

[1] Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2021 en januari 2022.
[2] Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2016 en juni 2017.
[3] Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2022 en december 2023.

Wat gebeurt er als Ninety One Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Voor uw bescherming worden de activa van het fonds aangehouden bij een onafhankelijke depositaris. Hierdoor wordt het vermogen van het fonds om uit te betalen niet geraakt door insolventie van Ninety One Luxembourg S.A. Uw belegging wordt niet gedekt door de Luxemburgse compensatieregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u uw belegging aanhoudt en hoe het fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement).

10.000 USD belegging

Als u uitstapt na:	1 jaar[1]
Totale kosten (USD)	62
Effect van de kosten per jaar (%)[2]	0,6%

1. Aanbevolen periode van bezit.
2. Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,0% vóór de kosten en 0,4% na de kosten. **Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.**

Samenstelling van de kosten

10.000 USD belegging		**Als u uitstapt na 1 jaar (USD)**
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	N/A
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	N/A
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten voor het beheren van het fonds van het afgelopen jaar.	62
Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de beleggingen van het fonds kopen en verkopen.	0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit Wij adviseren u deze belegging ten minste 1 jaar aan te houden aangezien het fonds is bedoeld voor belegging op korte termijn.

Uw belegging verkopen U kunt op elk moment verzoeken om uw geld er geheel of gedeeltelijk uit te halen. U kunt doorgaans op elke werkdag verzoeken om aandelen in het subfonds te kopen of verkopen (zoals vermeld in het prospectus van het fonds).

Als u uw aandelen verkoopt vóór het eind van de aanbevolen periode van bezit, vergroot dit het risico van een lager beleggingsrendement of een verlies.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt contact met ons opnemen via post, e-mail of telefoon (zie onderstaande contactgegevens), inclusief een korte omschrijving van de situatie.

Adres voor klachten

Ninety One Guernsey Limited c/o CACEIS Investor Services Bank
S.A. 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg

E-mail: enquiries@ninetyone.com | Tel: +44 (0)203 938 1800

Meer informatie over de afhandeling van klachten vindt u op www.ninetyone.com/complaints.

Andere nuttige informatie

Ga naar 'Fund prices & performance' op www.ninetyone.com en klik op de betreffende aandelencategorie om de prestaties van het fonds over de afgelopen 10 kalenderjaren (indien beschikbaar) en de laatste maandelijkse prestatiescenario's te bekijken. Wij zijn verplicht om u het prospectus van het fonds en andere juridische documenten te verstrekken, zoals de statuten, jaar- en halfjaarverslagen (waaronder, indien beschikbaar, het verslag uit hoofde van artikel 10 van de SFDR).
Deze vindt u in de 'Literature library' op onze website. Raadpleeg www.ninetyone.com/SFDR-explained voor meer informatie over de Sustainable Finance Disclosure Regulation van de EU, indien van toepassing.