

Dokument med central information

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Class W EUR Accumulating IE00BY08N22

Manulife U.S. All Cap Core Equity Fund

en afdeling i Manulife Investment Management II ICAV.

Central Bank of Ireland er ansvarlig for at føre tilsyn med Manulife Investment Management (Ireland) Limited ("forvaltningsselskabet") i forbindelse med dokumentet med central information. Investeringsinstituttet forvaltes af forvaltningsselskabet. Investeringsinstituttet og forvaltningsselskabet er begge godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland.

Hvis du ønsker yderligere oplysninger om produktet, henviser vi til ucits.manulifeim.com/, eller du kan ringe til +353 1 5841503.

Dette dokument er udarbejdet den 4. oktober 2023.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type: Produktet er en fond i et investeringsinstitut og er godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland.

Løbetid: Produktet er ikke underlagt en fast løbetid.

Mål:

Mål og investeringspolitik Dette produkt søger at opnå langsigtet kapitalvækst ved hovedsageligt at investere direkte i aktier, aktierelaterede værdipapirer og konvertible værdipapirer fra selskaber med hjemsted i USA. Investeringerne er fordelt på tværs af sektorer og har intet specifikt fokus, hvad angår branche eller børsværdi. Desuden kan fonden investere indirekte i særlige finansielle teknikker (kaldet afledte finansielle instrumenter). Fondens kan anvende afledte finansielle instrumenter med henblik på afdækning og effektiv porteføljeforvaltning, men ikke til gearing som investeringsstrategi. Ikke desto mindre kan brugen af afledte finansielle instrumenter, selvom den forventes at være begrænset, introducere konstant gearing i fonden for dermed at afdække valutaeksponering eller grundet risikostyring. Gearingsniveauet kan variere alt efter eksponeringen for andre valutaer end basisvalutaen og afhængigt af porteføljeforvalterens risikovillighed. Fondens gearing overstiger ikke 100 % af fondens indre værdi målt efter eksponeringsmetoden. Desuden kan fonden investere op til 10 % af aktiverne i andre investeringsinstitutter og børshandlede fonde.

Fondens benchmark Fonden anvender en aktivt forvaltet investeringsstrategi. Fonden anvender udelukkende Russell 3000 Index som benchmark til sammenligning af resultaterne og følger ikke benchmarkets resultater, men forvaltes med reference til et benchmark.

Handelsfrekvens Du kan købe og sælge aktier på alle dage, hvor den irske fondsbørs og New Yorks fondsbørs normalt er åbne. Fondens kalender over helligdage kan rekvireres fra administratoren.

Udlodningspolitik Aktieklassen foretager ikke udlodninger. Investeringsafkast geninvesteres.

Depositar: Citi Depositary Services Ireland DAC

Yderligere information: Dette afsnit beskriver Manulife U.S. All Cap Core Equity Fund, der er en afdeling i Manulife Investment Management II ICAV. Fondens aktiver er adskilt fra aktiverne i andre afdelinger i Manulife Investment Management II ICAV, hvilket vil sige, at de ikke kan anvendes til at betale for andre af Manulife Investment Management II ICAVs afdelingers forpligtelser. Prospektet og årsrapporten omhandler Manulife Investment Management II ICAV. Rettigheder angående ombytning til andre afdelinger samt de relevante gebyrer fremgår af prospektet. Du kan finde fondens prospekt og årsrapporter på vores websted under "Documents". Besøg vores hjemmeside for at se fondskurserne.

Tilsigtet detailinvestor:

Produktet er beregnet til at blive købt efter rådgivning og bør indgå som led i en bred investeringsportefølje. Produktet er egnet for investorer, herunder investorer med grundlæggende viden om finansielle instrumenter, der kan acceptere det risikoniveau, der er angivet i afsnittet om risikoindikator. Investorer skal kunne bære kapitaltab og bør have en investeringshorisont på mindst fem år.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



For risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risiko kan variere væsentligt, hvis du indløser dine værdipapirer tidligt, og du kan dermed opnå mindre afkast.

Den sammenfattende risikoindikator er vejledende for produktets risikoniveau set i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet taber penge på grund af bevægelser i markedet.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middel-høj risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab i forhold til den fremtidige performance som værende på et middel-højt niveau, og dårlige markedsbetingelser vil sandsynligvis påvirke værdien af din investering.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Hvad angår andre risici med væsentlig relevans for produktet, og som ikke er omfattet af den sammenfattende risikoindikator, henvises der til årsrapporten og prospektet for produktet, der er anført ovenfor.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe dele af eller hele din investering. Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage. Produktets afkast afhænger af den fremtidige udvikling i markedet. Den fremtidige udvikling i markedet er usikker og kan ikke forudsiges med nøjagtighed.

De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er illustrationer, der viser de værste, gennemsnitlige og bedste resultater for aktieklassen (hvor klassen er stiftet for mindre end 10 år siden, suppleres af resultaterne fra en anden klasse i fonden med en tidligere ikrafttrædelsesdato, hvor dette er relevant, og i øvrigt af aktieklassens benchmark, hvor dette er nødvendigt for at kunne vise resultaterne for en 10-årig periode). Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold. Det ufordelagtigt scenarie gjorde sig gældende for en investering fra december 2021-juni 2023, det moderate scenarie gjorde sig gældende for en investering fra juni 2014-juni 2019, og det fordelagtige scenarie gjorde sig gældende for en investering fra oktober 2016-oktober 2021.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Investering: 10.000 EUR

Scenarier		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år (anbefalet investeringsperiode)
Minimum: Der er intet garanteret mindsteafkast. Du kan miste dele af eller hele din investering.			
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 700	EUR 640
	Gennemsnitligt årligt afkast	-93,00%	-42,33%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 8.060	EUR 9.590
	Gennemsnitligt årligt afkast	-19,42%	-0,84%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 11.220	EUR 18.100
	Gennemsnitligt årligt afkast	12,21%	12,59%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 17.060	EUR 22.070
	Gennemsnitligt årligt afkast	70,64%	17,16%

Hvad sker der, hvis Manulife Investment Management (Ireland) Limited ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Fonden omfatter ikke beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, hvilket betyder, at du kan miste dele af eller hele din investering. Disse tab kan underlagt visse begrænsninger dækkes af det irske investorkompensationselskab DAC. Dine investeringer deponeres dog hos en tredjepartsdepotbank, hvilket vil sige, at hvis Manulife Investment Management (Ireland) Limited misligholder, bør du kunne få din investerings aktuelle værdi tilbage.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig om denne fond eller sælger dig denne fond, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser rådgiveren eller sælgeren dig om omkostningerne, og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der fratrækkes din investering for at dække forskellige omkostningstyper. Beløbene afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ejer produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De viste beløb er illustrationer baseret på et eksempel på et investeret beløb og en række mulige investeringsperioder.

Vi antager, at du det første år får det investerede beløb tilbage (0 % afkast). Hvad angår den anbefalede investeringsperiode, antager vi, at fonden opnår resultater som de viste i det moderate scenarie.

Investering: 10.000 EUR	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Samlede omkostninger	EUR 121	EUR 1.007
Årlig omkostningsvirkning (*)	1,2%	1,3%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne hvert år reducerer dit afkast i løbet af investeringsperioden. Du kan for eksempel se, at ved exit efter den anbefalede investeringsperiode, forventes det, at dit gennemsnitlige afkast pr. år er 13,9% før omkostninger og 12,6% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver intet oprettelsesgebyr for produktet.	EUR 0
Exitomkostninger	Maksimalt 3 % af din investering, før den udbetales til dig. Omkostningerne ville kun gælde, hvis fondens bestyrelse beslutter at pålægge et indløsningsgebyr i overensstemmelse med prospektet. Fondens bestyrelse har pr. datoen for dette dokument aldrig truffet en sådan beslutning.	EUR 0
Løbende omkostninger afholdt i løbet af et år		Ved exit efter 1 år
Forvaltningsgebyrer og øvrige administrative og driftsomkostninger	1,1% af værdien af din investering pr. år. Dette afspejler forvaltningsselskabets bestræbelser på at sikre, at denne omkostningskategori ikke overstiger beløbet. Bestræbelserne kan hæves ved forudgående meddelelse derom til investorerne.	EUR 105
Transaktionsomkostninger	0,2% af værdien af din investering pr. år. Dette er en vurdering af de omkostninger, der påløber, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløb varierer alt efter, hvor meget vi køber og sælger.	EUR 16
Yderligere omkostninger afholdt under visse særlige omstændigheder		Ved exit efter 1 år
Resultatbetingede honorarer	Der opkræves intet resultatbetinget honorar for produktet.	EUR 0

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Der gælder ingen nødvendig minimumsinvesteringsperiode for produktet, men det er rettet mod en lang investeringshorisont. Da værdien af investeringer kan stige såvel som falde over forskellige tidshorisonter, bør du have en investeringshorisont på mindst 5 år, når du køber denne form for investering.

Den anbefalede minimumsinvesteringsperiode er derfor 5 år. Du kan til enhver tid anmode om at indløse dele af eller hele din investering. Du kan typisk anmode om at købe eller sælge aktier i fonden på alle bankdage (som det fremgår af fondens prospekt).

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker oplysninger om klageproceduren, henviser vi til Manulife Investment Management (Ireland) Limiteds politik om klager ("Complaints Management Policy"), der er tilgængelig på ovenfor anførte websted.

Klager kan indgives skriftligt til forvaltningsselskabet på adressen 2/f, 5 Earlsfort Terrace, Dublin 2 D02 CK83, Irland eller pr. e-mail til Complaints.IrishFunds@manulife.com.

Du har også ret til at indgive klagen til Financial Services and Pensions Ombudsman Service. Klager om en person, der rådgiver om eller sælger produktet, skal rettes til den pågældende person.

Anden relevant information

Klik [her](#), hvis du vil se tidligere resultater og de seneste månedlige resultatscenarier. Besøg vores hjemmeside for at se fondskurserne. Du kan finde fondens prospekt og årsrapporter på vores websted under "Documents".