

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 (Hedged) Accumulating IE00BY03Z98

Manulife Strategic Fixed Income 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 generere indtægter med fokus på kapitalbevarelse på langt sigt ved at investere (a) direkte i fastforrentede og variabelt forrentede gældsbeviser, der er investment grade eller under investment grade og udstedt af udstedere på udviklede markeder og nye vækstmarkeder, hvor udstederne er selskaber, eller hvor de er udstedt eller (hvad angår hovedstolen) garanteret af amerikanske og ikke-amerikanske stater, amerikanske og ikke-amerikanske politiske underafdelinger, myndigheder, kommunale instanser, agenturer eller organer, og ved at investere (b) indirekte gennem særlige finansielle teknikker (kaldet afledte finansielle instrumenter). Fonden kan anvende afledte finansielle instrumenter med henblik på afdækning, effektiv porteføljeforvaltning og gearing. Brugen af afledte finansielle instrumenter kan medføre dynamisk gearing for fonden. Gearingsniveauet kan variere afhængigt af antallet af faktorer, herunder de typer afledte finansielle instrumenter, som fonden køber, positionsstørrelse og løbetiden. Skønt fondens bruttoeksponering, der beregnes på grundlag af summen af den nominelle værdi af de afledte finansielle instrumenter, forventes at ligge mellem 25 % og 250 %, og skønt fonden til tider kan være genstand for højere gearingsniveauer, forventes bruttoeksponeringen ikke at overstige 450 % af fondens indre værdi. Dette er dog ikke en indikator for økonomisk gearing. Selvom al eksponering i relation til brugen af afledte finansielle instrumenter måles og overvåges mindst dagligt, overstiger fondens potentielle risikoværdi (VaR) ikke 20 % af fondens indre værdi. Fonden kan investere op til 10 % af den indre værdi i CoCo-obligationer. 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 Bloomberg Multiverse 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 Strategic Fixed Income 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 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance som værende på et lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke muligheden for, at du modtager et positivt investeringsafkast.

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 2020-juni 2023, det moderate scenarie gjorde sig gældende for en investering fra juni 2016-juni 2021, og det fordelagtige scenarie gjorde sig gældende for en investering fra december 2015-december 2020.

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 6.600	EUR 7.020
	Gennemsnitligt årligt afkast	-34,02%	-6,83%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 8.600	EUR 8.820
	Gennemsnitligt årligt afkast	-13,96%	-2,48%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 10.170	EUR 10.520
	Gennemsnitligt årligt afkast	1,72%	1,02%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 10.860	EUR 11.050
	Gennemsnitligt årligt afkast	8,59%	2,02%

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 111	EUR 567
Årlig omkostningsvirkning (*)	1,1%	1,1%

(*) 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 2,1% før omkostninger og 1,0% 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	0,9% 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 90
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 21
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".