

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Guinness European Equity Income Fund (le « Fonds »), Catégorie C EUR Acc, ISIN : (IE00BGHQDW50)

un compartiment de Guinness Asset Management Funds plc (la « Société »)

Initiateur : Waystone Management Company (IE) Limited (le « Gestionnaire »).

Site Internet de l'Initiateur : www.waystone.com.

La la Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Guinness Asset Management Funds plc en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

Waystone Management Company (IE) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la la Banque centrale d'Irlande.

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site web <https://www.guinnessgi.com> ou appeler le +44 20 7222 5703.

Ce document a été établi le 3 juin 2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type :

Ce produit est un fonds d'investissement domicilié en Irlande, à savoir une société d'investissement de type ouvert, et répond aux critères d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »).

Durée :

Le Fonds n'a pas de durée de vie ni d'échéance fixes, mais peut être dissous de manière unilatérale par notification écrite aux investisseurs dans certaines circonstances, comme indiqué dans le Prospectus, sous réserve de conformité aux dispositions du Prospectus et de la réglementation applicable. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de clôture relevant du Conseil d'administration de la Société et stipulés dans le Prospectus, le Fonds ne peut pas être automatiquement clôturé.

Objectifs :

L'objectif d'investissement du Fonds consiste à offrir un revenu ainsi qu'une appréciation du capital à long terme aux investisseurs.

Le Fonds investit principalement dans un portefeuille de titres européens, hors titres britanniques, ou dans des titres émis par des sociétés qui réalisent une part significative de leur activité (au moins 50 % de leurs revenus) en Europe (hors Royaume-Uni).

Le Fonds entend investir principalement dans des sociétés distributrices de dividendes, mais peut également investir dans des sociétés qui n'en versent pas.

Le Fonds peut investir sur les marchés émergents à hauteur de 20 % de sa Valeur nette des actifs. Dans une conjoncture de marché normale, Le Fonds prévoit d'investir au minimum sur 20 valeurs.

Le Fonds peut investir dans des titres de sociétés de diverses capitalisations boursières ainsi que dans des sociétés établies dans toute l'Europe, à l'exception du

Royaume-Uni. L'essentiel des investissements du Fonds sera cependant concentré sur les actions liquides de sociétés dont la capitalisation boursière est supérieure à 500 millions USD, bien qu'il puisse également investir sur des actions liquides de sociétés dont la capitalisation boursière est inférieure à 500 millions USD.

Le Fonds est réputé faire l'objet d'une gestion active par rapport à l'indice MSCI Europe ex UK Index (l'« Indice de référence ») au motif qu'il utilise cet Indice aux fins de comparer les performances.

Les dérivés (contrats dont la valeur dépend de celle d'un ou plusieurs actifs sous-jacents) peuvent être utilisés pour gérer le profil de risque du Fonds, réduire les coûts ou générer du capital ou des revenus additionnels. Les dispositifs de couverture de change peuvent être utilisés pour réduire le risque des fluctuations de change sur la valeur des investissements étrangers détenus par le Fonds.

Vous avez la possibilité de vendre votre placement chaque jour ouvrable en Irlande et au Royaume-Uni.

Les revenus du Fonds seront réinvestis afin d'augmenter la valeur de vos investissements.

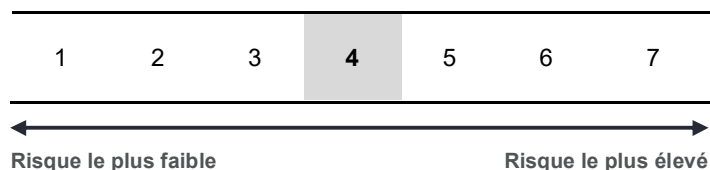
Le dépositaire du Fonds est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited (le « Dépositaire »).

Investisseurs de détail visés :

Le Fonds convient uniquement comme placement à l'intention des personnes et institutions qui ne le considèrent pas comme un programme d'investissement complet, qui comprennent le niveau de risque impliqué (comme précisé sous la section du Prospectus et du Supplément intitulée « Facteurs de risque »), qui peuvent tolérer un niveau de volatilité moyen et qui estiment que ce placement est adapté à leur objectif d'investissement et leurs besoins financiers. Un investissement dans le Fonds devrait être envisagé dans une perspective de moyen à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le produit pendant 5 ans.

Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il se pourrait que vous obteniez un rendement moindre.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que vous ne puissiez pas obtenir un rendement positif sur votre investissement.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les autres risques significatifs non pris en compte par l'indicateur de risque et susceptibles d'avoir une incidence sur le Fonds sont présentés dans le Prospectus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent l'intégralité des coûts du produit lui-même, mais ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle et sont susceptibles de ne pas inclure tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur, lesquels peuvent également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples de ce que vous pourriez percevoir, sur la base des meilleure et pire performances, ainsi que de la performance moyenne du produit / d'un référentiel approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans Investissement : 10 000 EUR			
Scénarios			
Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 530 EUR	3 980 EUR
	Rendement annuel moyen	-54,73 %	-16,82 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 350 EUR	10 700 EUR
	Rendement annuel moyen	-16,47 %	1,36 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 840 EUR	14 320 EUR
	Rendement annuel moyen	8,35 %	7,44 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 260 EUR	19 290 EUR
	Rendement annuel moyen	42,58 %	14,04 %

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2017 et septembre 2022.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2016 et mai 2021.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025.

Que se passe-t-il si le Gestionnaire n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Gestionnaire est chargé d'administrer et de gérer la Société et ne détient généralement pas d'actifs du Fonds (les actifs qui peuvent être détenus par le dépositaire sont, conformément à la réglementation applicable, tenus au sein de son réseau de conservation). Le Gestionnaire et le Gestionnaire d'investissement ne sont pas tenus d'effectuer de versements, étant donné que la structure du Fonds ne prévoit pas de tels versements. Cependant, les investisseurs peuvent subir des pertes si la Société ou le dépositaire ne sont pas en mesure d'effectuer les versements. Il n'existe pas de dispositif public ou privé d'indemnisation des investisseurs susceptible de couvrir les pertes imputables à l'insolvabilité de la Société, du Gestionnaire et du Gestionnaire d'investissement.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent de la durée et du montant de l'investissement et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %), que pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	214 EUR	1 419 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2,1 %	2,2 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 9,7 % avant déduction des coûts et de 7,4 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 5,00 % du montant que vous versez au moment de l'entrée dans l'investissement ; il se peut que vous payiez moins. Veuillez vous renseigner sur les frais réels auprès de votre conseiller financier, de votre distributeur ou de la tierce partie qui vous vend le produit.	0 EUR
Coûts de sortie	L'incidence des coûts au moment de la sortie de votre investissement. Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce placement, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 an
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,77 % sont engagés chaque année pour la gestion de vos placements, et incluent les frais encourus sur les investissements sous-jacents.	177 EUR
Coûts de transaction	0,37 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	37 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 an
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

La période de détention recommandée est de 5 ans pour les placements effectués dans ce Fonds. Si vous vendez vos actions avant la fin de la période de détention recommandée, vous risquez d'augmenter le risque de rendement inférieur au montant que vous avez investi.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être adressées auprès du service Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irlande, via le site web www.waystone.com ou, à défaut, par courriel à complianceeurope@waystone.com. Une copie de notre guide des réclamations est disponible sur simple demande.

Dès lors que nous aurons examiné votre réclamation, vous pourrez être en droit de porter la question devant la Banque centrale d'Irlande (« BCI »). Pour tout dépôt de plainte ou toute question, vous pouvez contacter la BCI à l'adresse suivante : Banque centrale d'Irlande, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irlande, ou par téléphone au +353 1 224 6000.

Autres informations pertinentes

Veuillez lire le Prospectus en complément du présent document. Les copies du Prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les derniers cours publiés des actions du Fonds et autres informations, notamment sur les modalités d'achat et de vente des actions, sont disponibles auprès de l'Agent administratif ou sur le site Internet ci-après.

Vous pouvez convertir vos actions contre les actions d'un autre compartiment de la Société. Veuillez vous reporter au Prospectus pour tous détails complémentaires. Guinness Asset Management Funds plc est un Fonds à compartiments multiples à responsabilité séparée entre les compartiments. Cela signifie que les avoirs du Fonds sont administrés séparément des avoirs des autres compartiments de Guinness Asset Management Funds plc en vertu de la législation irlandaise, et que votre investissement dans le Fonds ne devrait pas être touché par quelque réclamation que ce soit à l'encontre d'un autre compartiment de Guinness Asset Management Funds plc.

Les informations ci-dessus, ainsi que les détails relatifs aux performances passées du Fonds et les calculs des scénarios de performance antérieurs, sont disponibles sur le site web <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-corporate-documents>. Le diagramme des performances passées présente les performances de la catégorie d'actions en pourcentage de perte ou de gain annuel sur les 10 dernières années (ou depuis la date de lancement lorsque l'existence de la catégorie est inférieure à 10 ans).