

Essentiële-informatiedocument

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.

Class I USD Accumulating IE00BXNSY102

Manulife U.S. Large Cap Equity Fund

een subfonds van Manulife Investment Management I PLC.

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op Manulife Investment Management (Ireland) Limited (de "Beheermaatschappij") met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan de beheermaatschappij is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland. Raadpleeg ucits.manulifeim.com/ of bel +353 1 5841503 voor meer informatie over dit product.

Dit document is opgesteld op 4 oktober 2023.

Wat is dit voor een product?

Soort: Dit product is een icbe waaraan in Ierland vergunning is verleend en dat door de Central Bank of Ireland wordt gereguleerd.

Looptijd: Voor dit product geldt geen vaste looptijd.

Doelstellingen:

Doelstellingen en beleggingsbeleid Dit product streeft naar vermogensgroei op lange termijn door hoofdzakelijk rechtstreeks te beleggen in aandeleneffecten van Amerikaanse bedrijven met een grote marktkapitalisatie (het fonds bevat gewoonlijk 40 tot 65 grote bedrijven in uiteenlopende sectoren). Het fonds kan ook indirect beleggen door gebruik te maken van gespecialiseerde financiële technieken (derivaten genaamd). Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking van risico's en voor efficiënt portefeuillebeheer, maar niet voor hefboomwerking als beleggingsstrategie. Hoewel het gebruik van derivaten naar verwachting beperkt zal zijn, kan dit wel leiden tot een constante hefboomwerking voor het fonds als gevolg van het afdekken van de valutablootstelling of van het risicobeheer. De mate van hefboomwerking kan variëren, afhankelijk van de blootstelling aan andere valuta's dan de basisvaluta en de risicobereidheid van de portefeuillebeheerder. De hefboomwerking van het fonds zal niet meer bedragen dan 100% van de intrinsieke waarde, gemeten volgens de benadering op basis van de aangegane verplichtingen.

Fondsbenchmark Het fonds maakt gebruik van een actief beheerde beleggingsstrategie. Het fonds maakt uitsluitend voor vergelijkingsdoeleinden gebruik van de S&P 500 Index als benchmark; het fonds wordt beheerd aan de hand van de benchmark, maar volgt de prestaties van de benchmark niet.

Handelsfrequentie U kunt aandelen kopen en verkopen op elke dag waarop de Irish Stock Exchange en de New York Stock Exchange normaal geopend zijn. De kalender met sluitingsdagen van het fonds is verkrijgbaar bij het administratiekantoor.

Uitkeringsbeleid Deze aandelencategorie keert niet uit. Alle gegenereerde beleggingsinkomsten worden herbelegd.

Depositaris: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Nadere informatie: Dit beschrijft Manulife U.S. Large Cap Equity Fund, een subfonds van Manulife Investment Management I PLC. De activa van dit subfonds zijn afgescheiden van die van andere subfondsen van Manulife Investment Management I PLC, wat betekent dat ze niet kunnen worden gebruikt om de passiva van andere subfondsen van Manulife Investment Management I PLC te betalen. Het prospectus en de jaarverslagen hebben betrekking op Manulife Investment Management I PLC. Omwisselingsrechten naar andere subfondsen en relevante kosten worden nader uiteengezet in het prospectus. Het prospectus en de jaarverslagen van het fonds vindt u onder 'Documents' op onze website. Raadpleeg onze website voor de koersen van het fonds.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld om te worden gekocht op basis van advisering en zou deel moeten uitmaken van een bredere portefeuille met beleggingen. Het product is geschikt voor beleggers, met inbegrip van beleggers met basiskennis van financiële instrumenten, die het risiconiveau accepteren dat wordt vermeld in de paragraaf over de risico-indicator. Beleggers moeten kapitaalverlies kunnen dragen en een beleggingshorizon hebben van minstens vijf jaar.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 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.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog en dat de kans dat een slechte markt de waarde van uw belegging zal beïnvloeden, groot is.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen 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.

Informatie over andere risico's die van materieel belang zijn voor het product en die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator, vindt u in het jaarverslag of het prospectus van het product op de bovengenoemde website. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

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 deze aandelencategorie (indien de categorie minder dan 10 jaar bestaat, aangevuld met de prestaties van een andere categorie van het fonds met een eerdere startdatum, indien beschikbaar, en, waar noodzakelijk, verder aangevuld met prestaties van de benchmark voor de aandelencategorie om de periode van 10 jaar vol te maken). Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en juni 2023, het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2014 en december 2019, en het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Belegging: USD 10.000

Scenario's

Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

		Als u uitstapt na één jaar (aanbevolen periode van bezit)	Als u uitstapt na 5 jaar
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 830	USD 840
	Gemiddeld rendement per jaar	-91,75%	-39,00%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 7.540	USD 8.970
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,56%	-2,15%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 11.090	USD 15.850
	Gemiddeld rendement per jaar	10,89%	9,65%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 17.370	USD 22.700
	Gemiddeld rendement per jaar	73,73%	17,82%

Wat gebeurt er als Manulife Investment Management (Ireland) Limited niet kan uitbetalen?

Omdat het fonds niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Deze verliezen worden mogelijk gedekt door de Ierse Investor Compensation Company DAC, onder voorbehoud van bepaalde restricties. Uw beleggingen zijn echter gedeponeerd bij een externe bewaarder, wat betekent dat in het geval van wanbetaling van Manulife Investment Management (Ireland) Limited, u de actuele waarde van uw belegging zou moeten kunnen terugkrijgen.

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 het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de aanbevolen periode van bezit gaan we ervan uit dat het fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

Belegging: USD 10.000

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	USD 112	USD 831
Effect van de kosten per jaar (*)	1,1%	1,2%

(*) 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 10,8% vóór de kosten en 9,7% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	USD 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	USD 0

Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na één jaar
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit geeft de toezegging weer van de beheermaatschappij om deze kostencategorie niet hoger te laten worden dan dit bedrag. Deze toezegging kan worden ingetrokken na voorafgaande kennisgeving aan de aandeelhouders.	USD 85
Transactiekosten	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	USD 27

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na één jaar
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	USD 0

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen vereiste minimumperiode van bezit, maar is bedoeld voor belegging op lange termijn. Omdat de waarde van beleggingen over verschillende perioden kan stijgen en dalen, dient u een beleggingshorizon van minstens 5 jaar te hebben wanneer u een belegging van dit type koopt.

De minimale aanbevolen periode van bezit is daarom 5 jaar. 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 fonds te kopen of te verkopen (zoals vermeld in het prospectus van het fonds).

Hoe kan ik een klacht indienen?

Informatie over de klachtenprocedure vindt u in de Manulife Investment Management (Ireland) Limited Complaints Management Policy op bovengenoemde website.

Klachten kunnen schriftelijk worden ingediend bij de beheermaatschappij, 2/f, 5 Earlsfort Terrace, Dublin 2 D02 CK83, Ierland, of via een e-mail aan Complaints_IrishFunds@manulife.com.

U hebt ook het recht om uw klacht voor te leggen aan de Financial Services and Pensions Ombudsman Service. Klachten over een persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, moeten bij deze persoon worden ingediend.

Andere nuttige informatie

Klik [hier](#) om de historische prestaties en de laatste maandelijkse prestatiescenario's te bekijken. Raadpleeg onze website voor de koersen van het fonds. Het prospectus en de jaarverslagen van het fonds vindt u onder 'Documents' op onze website.