

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS

EUR R Acc Class (ISIN IE00B65D2871)

Een compartiment van Comgest Growth plc

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Fonds streeft naar een verhoging van de waarde van het Fonds (vermogensgroei) op lange termijn. Het Fonds streeft deze doelstelling na via belegging in een portefeuille van bedrijven die hoge kwaliteit combineren met langetermijngroei. Het Fonds zal minstens twee derde van zijn vermogen beleggen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die worden genoteerd of verhandeld aan gereguleerde markten en die gevestigd zijn in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in opkomende markten, of in effecten die worden uitgegeven door de overheden van opkomende landen. De opkomende landen zijn hoofdzakelijk gesitueerd in Afrika, Azië, Latijns-Amerika en Oost- en Zuid-Europa.

Het Fonds kan direct of indirect (via participatory notes of warrants met lage uitoefenprijs/call-warrants) beleggen in Chinese A-aandelen.

Hoewel het Fonds hoofdzakelijk zal beleggen in aandelen en aandelenverwante effecten, kan het, als dit in het belang van de beleggers wordt geacht, ook beleggen in schuldeffecten van beleggingskwaliteit uitgegeven of gewaarborgd door een overheid van een opkomend land, de VS of een lidstaat van de Europese Unie. Het Fonds kan beleggen in vastgoedbeleggingstrusts (real estate investment trusts, REIT's) en/of deelnemingsrechten van andere icbe's of andere gemeenschappelijke beleggingsfondsen, met inbegrip van andere compartimenten van Comgest Growth plc.

Het Fonds wordt actief beheerd. Dit houdt in dat de fondsbeheerder een gedetailleerde fundamentele analyse uitvoert voor zijn discretionaire selectie van bedrijven. Het Fonds wordt beheerd zonder verwijzing naar een benchmark.

Voor niet-uitkerende aandelen categorieën worden de inkomsten van het Fonds integraal herbelegd. Voor uitkerende aandelen categorieën kunnen de inkomsten aan de beleggers worden uitgekeerd in de vorm van dividenden.

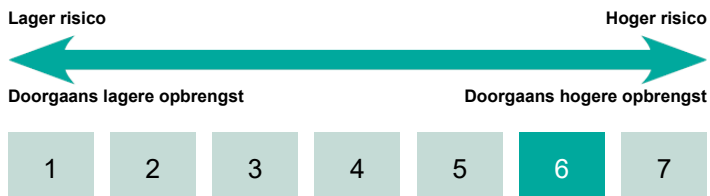
Gelet op de langetermijndoelstelling van het Fonds, is dit Fonds mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn minder lang dan 5 jaar te beleggen.

De aandelen in het Fonds worden iedere dag die een werkdag in zowel Dublin als Luxemburg is, verhandeld. U kunt een order om aandelen te kopen of te verkopen plaatsen op iedere werkdag.

Het Fonds kan gebruikmaken van valutatermijncontracten teneinde de impact van veranderingen in de wisselkoersen op de waarde van het Fonds te beperken. Er kan gebruik worden gemaakt van valutaswaps om aflopende valutatermijncontracten door te rollen.

De basisvaluta van het Fonds is USD.

Risico- en opbrengstprofiel



Deze risico- en opbrengstindicator is berekend op basis van de volatiliteit (de opwaartse en neerwaartse waardeveranderingen) van de aandelen categorie tijdens de voorgaande vijf jaar.

De risico- en opbrengstindicator:

- is gebaseerd op historische gegevens en biedt mogelijk geen betrouwbare indicatie voor de toekomst;
- is niet gegarandeerd en kan variëren in de tijd.

De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Uw oorspronkelijke belegging is niet gegarandeerd.

De risicocategorie van deze aandelen categorie weerspiegelt volgende factoren:

- Een hogere volatiliteit kan het gevolg zijn van beleggingen in aandelen, omdat hun waarde sterker kan schommelen dan die van andere financiële instrumenten zoals obligaties.

- Het Fonds kan beleggen in aandelen die luiden in andere valuta's dan die van de aandelen categorie. Dit kan leiden tot een stijging of daling van de waarde van de aandelen categorie door wijzigingen in de wisselkoersen.

Risico's voor dit Fonds die niet worden weerspiegeld in de indicator omvatten:

Liquideitsrisico: Het risico dat bepaalde effecten die het Fonds houdt moeilijk of onmogelijk te verkopen zijn op het gewenste moment en tegen de gewenste prijs.

Tegenpartijrisico: Het Fonds kan verlies lijden als een tegenpartij in gebreke blijft en zijn contractuele verplichtingen niet kan nakomen.

Risico in verband met opkomende markten: Beleggen in bedrijven op opkomende markten gaat gepaard met een hoger risico dan beleggen in gevestigde economieën of effectenbeurzen. Opkomende markten hebben mogelijk minder stabiele wettelijke en politieke systemen, wat een impact kan hebben op de bewaring of waarde van de activa. Beleggingen op opkomende markten mogen geen te groot deel van de portefeuille van beleggers uitmaken.

Risico in verband met China: Het Fonds kan direct of indirect (via participatory notes of warrants met lage uitoefenprijs/callwarrants) beleggen in Chinese Aandelen, die met bijkomende risico's gepaard gaan. Deze risico's zijn uiteengezet in het prospectus van het Fonds, in het hoofdstuk 'Risico in verband met beleggingen in China'.

Een meer gedetailleerde beschrijving van de risico's is te vinden onder 'Risk Factors' in het prospectus.

Kosten

De kosten die u betaalt worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	2,00%
Uitstapvergoeding	geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden. Informeer bij uw financieel adviseur of distributeur naar de werkelijke bedragen die zij kunnen heffen.

Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	2,04%

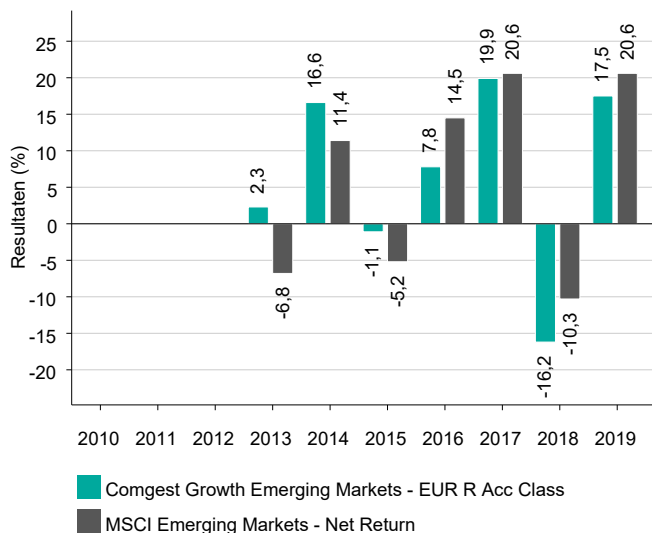
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	geen

De lopende kosten zijn gebaseerd op de cijfers van het op 31 december 2019 afgesloten jaar.

Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het omvat niet de transactiekosten van het Fonds.

Voor meer informatie over de kosten kunt u het prospectus van het Fonds raadplegen op www.comgest.com.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor de toekomstige resultaten.

Deze resultaten omvatten de lopende kosten die aan het Fonds worden onttrokken, maar niet de instapvergoedingen die u mogelijk moet betalen.

De aandelencategorie werd geïntroduceerd in 2011.

Aangezien de initiële aanbestedingsperiode voor deze aandelencategorie afliep in 2012, zijn er onvoldoende gegevens om beleggers een bruikbare aanwijzing van de in 2012 behaalde resultaten te verschaffen.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

De MSCI Emerging Markets - Net Return Index wordt alleen voor vergelijkingsdoeleinden getoond.

Praktische informatie

Bewaarder: RBC Investor Services Bank S.A. Dublin Branch

Comgest Growth plc (de "Vennootschap") is gestructureerd als een paraplufonds met meerdere compartimenten. De activa en verplichtingen van het Fonds zijn gescheiden van die van andere compartimenten binnen het paraplufonds. In andere rechtsgebieden wordt deze scheiding echter mogelijk niet erkend. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de hele Vennootschap. Deze Essentiële Beleggersinformatie geldt voor één compartiment van de Vennootschap.

De volgende informatie is kosteloos verkrijgbaar op www.comgest.com:

- Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen van de Vennootschap. Het prospectus is verkrijgbaar in het Engels, het Frans en het Duits. Exemplaren op papier zijn op schriftelijk verzoek verkrijgbaar bij de Beleggingsbeheerder (Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen's Green, Dublin 2, Ierland) en het Administratiekantoor.
- De details van het huidige beloningsbeleid van de Vennootschap. Het beloningsbeleid, inclusief een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en voordelen, en de namen van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning, is beschikbaar op de website van Comgest, via de volgende link: http://www.comgest.com/export/sites/default/data/shared_data/document_fonds/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.pdf. Afschriften op papier zullen gratis ter beschikking worden gesteld op schriftelijk verzoek aan de Beleggingsbeheerder.
- Informatie over andere aandelencategorieën van dit Fonds of andere compartimenten van de Vennootschap.
- Aandelenprijs.

U kunt een order om aandelen te kopen, te verkopen of te converteren direct bij het Administratiekantoor plaatsen (RBC Investor Services Ireland Limited, 4th Floor, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ierland). Als u vragen hebt, neem dan contact op met: Dublin_TA_Customer_Support@rbc.com / Tel.: + 353 1 4406 555.

Meer informatie over de conversies naar andere aandelencategorieën is te vinden onder 'Switching' in het prospectus.

De belastingwetgeving in het thuisland van de Vennootschap (Ierland) kan een impact hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Raadpleeg uw financieel of professioneel adviseur voor meer informatie over de belasting.

De Vennootschap kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van de Vennootschap.

Aan het Fonds is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland.

Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op datum van 7 februari 2020.