

Essentiële-informatiedocument

Doel

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.

Osmosis Developed Core Equity Fossil Fuel Transition Fund (het "Fonds"),

een subfonds van Osmosis ICAV (de "ICAV")

Categorie AFF (Hedged) aandelen ISIN:

Aan het Osmosis Developed Core Equity Fossil Fuel Transition Fund is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland.

Dit product is ontwikkeld door Osmosis Investment Management UK Limited. Dit fonds wordt beheerd door Prescient Fund Services (Ireland) Limited ("de Beheerder"), lid van de Prescient Group, waaraan in Ierland vergunning is verleend en die wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Raadpleeg www.prescient.ie of bel +353 1 676 6959 voor meer informatie over dit product.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is. Dit document is correct op 26 mei 2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een collectieve beleggingsregeling, in het bijzonder een subfonds van de ICAV in de vorm van een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen. Aan dit product is door de centrale bank vergunning verleend als een ICBE, op grond van de ICBE-voorschriften. Uw belegging zal de vorm hebben van aandelen in het fonds.

Doelstellingen

Termijn Het fonds heeft geen vervaldatum. De Ontwikkelaar heeft niet het recht om het Fonds eenzijdig te beëindigen. Beëindiging van het fonds is alleen mogelijk in die gevallen waarin dit uitdrukkelijk is voorzien in het prospectus of het supplement voor het fonds.

Beleggingsdoelstelling Het Fonds streeft ernaar om op de middellange tot lange termijn groei in de waarde van het Fonds te realiseren en een hoger rendement dan de MSCI World Developed Index (de "benchmark") te behalen.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken en is als zodanig een financieel product als bedoeld in artikel 8 van de EU-verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Beleggingsbeleid Het fonds belegt in aandelen van grote bedrijven die gevestigd kunnen zijn in ontwikkelde landen wereldwijd, met uitzondering van bedrijven die rechtstreeks betrokken zijn bij de sector fossiele brandstoffen.

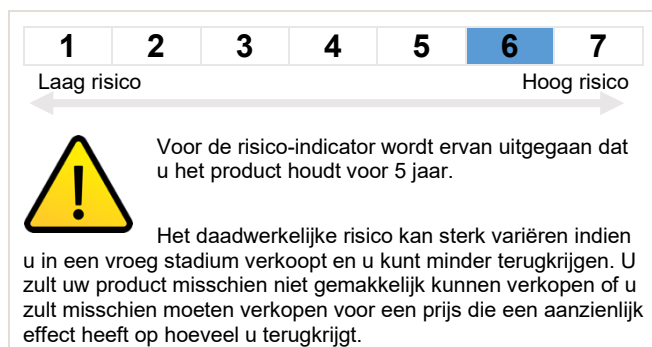
De vermogensbeheerder selecteert aandelen van bedrijven op basis van het "Osmosis Model of Resource Efficiency" (het "MoRE-model"). Het MoRE-model is door de vermogensbeheerder ontwikkeld om bedrijven te categoriseren naar hulpbronnefficiëntie door informatie te verzamelen over energie, afval en water. Het fonds heeft een wereldwijd beleggingsbeleid, zonder een specifiek doel qua industriële, geografische of andere marktsectoren na te streven.

Het fonds kan tevens maximaal 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in kasequivalenten en geldmarktinstrumenten. Het fonds kan tevens maximaal 10% van zijn intrinsieke waarde beleggen in collectieve beleggingsinstellingen.

Het fonds kan gebruikmaken van financiële derivaten voor beleggingsdoeleinden en efficiënt portefeuillebeheer, inclusief voor afdekkingsdoeleinden.

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

Risico-indicator



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 of doordat er geen geld voor betaling is.

Prestatiescenario's

De basisvaluta van het Fonds is US dollars. De valuta voor deze aandelen categorie is AUD. Deze categorie is slechts beschikbaar voor beleggers die een afzonderlijke regeling hebben getroffen met de Beleggingsbeheerder met betrekking tot beheervergoedingen.

De portefeuillete transactiekosten kunnen van invloed zijn op de resultaten van het fonds. Portefeuillete transactiekosten worden betaald uit de activa van het fonds in aanvulling op de hieronder vermelde kosten.

Dit fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de benchmark omdat de beleggingsdoelstelling van het fonds het behalen van een hoger rendement dan de benchmark is. Om te profiteren van beleggingsmogelijkheden kan de vermogensbeheerder op elk moment naar eigen inzicht beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen. De beleggingsstrategie beperkt de mate waarin de posities van het fonds mogen afwijken van de benchmark. Deze afwijking kan substantieel zijn.

Benchmark De benchmark van dit fonds is de MSCI World Developed Index.

Aflossing en verhandeling U kunt aandelen kopen, aflossen en/of omwisselen op elke handelsdag (behalve zaterdag of zondag) waarop de banken in Ierland en Engeland geopend zijn, mits alle vereiste documentatie is verstrekt aan en ontvangen door het administratiekantoor. Er wordt geen aflossingsvergoeding in rekening gebracht.

Uitkeringsbeleid Er vinden geen uitkeringen plaats.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds is bedoeld voor beleggers met een beleggingshorizon van meer dan 5 jaar die vermogensgroei zoeken door middel van brede wereldwijde aandelenblootstelling en die bereid zijn een gemiddeld tot hoog niveau van risico te aanvaarden.

Praktische informatie

Depositaris Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Meer informatie Een exemplaar van het prospectus en van het laatste jaar- en halfjaarverslag in het Engels, alsmede de meest recente intrinsieke waarde per aandeel, zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op www.prescient.ie.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 6 uit 7; dat is een hoge risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden ingeschat als "middelgroot-hoog" en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt, aanwezig 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.

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.

Dit fonds is zeer liquide en kan binnen één dag worden geliquideerd.

Afgezien van de risico's die zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator, kunnen ook andere risico's de prestaties van het fonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus, dat gratis beschikbaar is op www.prescient.ie.

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 het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging Scenario's	5 jaar USD 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 4.739,5	3.373,5 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,61%	-19,53%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.180,1 USD	7.552,6 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,20%	-5,46%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.187,2 USD	14.356,5 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	1,87%	7,50%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	16.302,8 USD	19.637,2 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	63,03%	14,45%
Overlijdensscenario Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten?	USD	USD

Ongunstige scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen (10-2021 - 10-2022).

Gematigde scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen (08-2013 - 08-2018).

Gunstige scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen (11-2016 - 11-2021).

De voornoemde berekeningen werden uitgevoerd aan de hand van de benchmark MSCI World Developed Index.

Wat gebeurt er als Osmosis Investment Management UK Limited niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds zijn wettelijk afgescheiden van die van de Ontwikkelaar. De activa van het fonds worden bewaard door de Depositaris. U kunt een financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van de Ontwikkelaar of de Depositaris. Dit risico wordt echter deels beperkt door het feit dat de Depositaris verplicht is zijn eigen activa gescheiden te houden van de activa van het fonds. Verliezen worden niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

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 andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- USD 10.000 wordt belegd.

Belegging USD 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	Te berekenen	Te berekenen
Effect van de kosten per jaar(*)	Te berekenen	Te berekenen

(*) 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 8,97% vóór de kosten en 7,99% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

De vermelde uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers en in sommige gevallen betaalt een belegger niets of aanzienlijk minder.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap	Als u uitstapt na 1 jaar
------------------------------------	--------------------------

Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0%
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel. In de toekomst kunnen omwisselingskosten tot 3% in rekening worden gebracht, maar momenteel bestaat niet het voornemen om dergelijke kosten toe te passen en beleggers zullen in dat geval hierover vooraf worden geïnformeerd.	0%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		0,40%
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	-	-
Transactiekosten	-	-
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding	0 USD

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product is bedoeld voor langetermijnbelegging; u moet bereid zijn om uw belegging ten minste 5 jaar aan te houden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, dienen rechtstreeks aan die persoon te worden gericht. Om een klacht in te dienen kunt u een vertegenwoordiger van het fonds benaderen, zoals de Beheerder, de Beleggingsbeheerder of het team voor aandeelhoudersdiensten van het administratiekantoor. Klachten over het product of het gedrag van de Ontwikkelaar dienen te worden gericht aan het volgende adres: Prescient Fund Services (Ireland) Limited, 35 Merrion Square East, Dublin 2, Ireland, D02 KH30. Per e-mail: irecompliance@prescient.ie. Tel: +353 1 676 6959. Meer informatie over de klachtenprocedure kunt u vinden op www.prescient.ie.

Andere nuttige informatie

Kosten, prestaties en risico's De berekeningen van de kosten, prestaties en risico's in deze essentiële beleggersinformatie volgen de door de EU-regels voorgeschreven methode. Uw belegging kan risico lopen en het is mogelijk dat u het geïllustreerde rendement niet terugkrijgt. Beleggers moeten hun beleggingsbeslissingen niet uitsluitend baseren op de getoonde scenario's.

Aanvullende informatie Nadere informatie over het fonds, zoals het prospectus en het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag, is gratis beschikbaar op www.prescient.ie