

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktet og dets risiko, kostnader og potensielle gevinster og tap, og for at du skal kunne sammenligne produktet med andre produkter.

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

et underfond av Osmosis ICAV ("ICAV")

Andeler i Klasse AFF (sikret) ISIN:

Osmosis Developed Core Equity Fossil Fuel Transition Fund er autorisert i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland.

Dette produktet er produsert av Osmosis Investment Management UK Limited. Dette produktet forvaltes av Prescient Fund Services (Ireland) Limited ("forvalteren"), en del av Prescient Group, som er autorisert i Irland og underlagt tilsyn fra Central Bank of Ireland.

For mer informasjon om dette produktet kan du se www.prescient.ie eller ringe +353 1 676 6959.

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som er komplekst, og som kan være vanskelig å forstå. Dette dokumentet er korrekt per 26.05.2025

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er en type "open-ended" investeringsordning, nærmere bestemt et underfond av ICAV-fondet, som er et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene. Dette produktet er godkjent av Central Bank of Ireland som et UCITS-fond i henhold til UCITS-regelverket. Investeringen din vil være i form av andeler i fondet.

Mål

Varighet Fondet har ingen forfallsdato. Produsenten har ikke rett til å si opp fondet ensidig. Opphevelse av fondet er kun mulig i de tilfellene som er uttrykkelig angitt i prospektet eller i tilleggsprospektet.

Investeringsmål Fondets mål er å oppnå verdivekst på mellomlang til lang sikt og å oppnå meravkastning i forhold til MSCI World Developed Index ("referanseindeksen").

Fondet fremmer miljømessige egenskaper og er derfor et finansprodukt som omfattes av artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen (SFDR).

Investeringspolicy Fondet investerer i aksjer i store selskaper hjemmehørende i utviklede land over hele verden, unntatt selskaper som er direkte involvert i fossilbrenselindustrien.

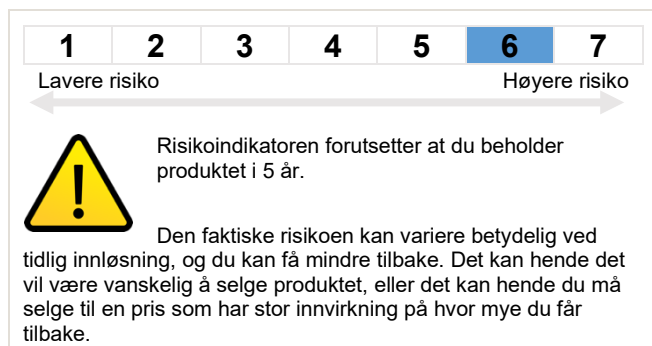
Investeringsforvalteren velger aksjer i selskaper ved bruk av "MoRE"-modellen (Osmosis Model of Resource Efficiency – osmosemodellen for ressurseffektivitet). MoRE-modellen har blitt utviklet av investeringsforvalteren for å rangere selskaper etter ressurseffektivitet ved å samle inn informasjon om energi, avfall og vann. Fondet har en global investeringsstrategi uten noe spesielt mål knyttet til bransjer, geografiske regioner eller andre markedssektorer.

Fondet kan også investere opptil 10 % av netto andelsverdi i kontantekvivalenter og pengemarkedsinstrumenter. Fondet kan også investere opptil 10 % av netto andelsverdi i kollektive investeringsordninger.

Fondet kan bruke derivater for investeringsformål og for effektiv porteføljestyring, inkludert for sikringsformål.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Den samlede risikoindikatoren er en indikator på dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du vil tape penger på produktet på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Avkastningsscenarioer

Fondets basisvaluta er USD. Denne andelsklassens valuta er AUD. Denne andelsklassen er kun tilgjengelig for investorer med separate avtaler med investeringsforvalteren med hensyn til investeringsforvaltningshonorarer.

Porteføljens transaksjonskostnader kan påvirke fondets utvikling. Porteføljens transaksjonskostnader betales fra fondets eiendeler, på samme måte som gebyrene angitt nedenfor.

Dette fondet forvaltes aktivt med henvisning til referanseindeksen da fondets investeringsmål er å oppnå bedre avkastning enn referanseindeksen. Investeringsforvalteren kan til enhver tid bruke skjønn og investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen, for å dra nytte av investeringsmuligheter. Investeringsstrategien vil begrense i hvilken grad fondets eiendeler kan avvike fra referanseindeksen. Dette avviket kan være betydelig.

Referanse Dette fondets referanseindeks er MSCI World Developed Index.

Innløsning og handel Du kan kjøpe, innløse og/eller bytte andeler på enhver virkedag (unntatt lørdager og søndager) bankene i Irland og England er åpne for vanlig virksomhet, forutsatt at administratoren har mottatt all nødvendig dokumentasjon. Innløsningsgebyr kreves ikke.

Utbyttepolicy Det utbetales ikke utbytte.

Privatinvestorer som produktet er beregnet på

Fondet er beregnet på investorer med en investeringshorisont på over 5 år som søker kapitalvekst gjennom bredt basert global aksjeeksponering, og som er villige til å akseptere et middels til høyt risikonivå.

Praktisk informasjon

Depotmottaker Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Ytterligere informasjon Kopier av prospektet, siste års- og halvårsrapport på engelsk og siste NAV per andel er gratis tilgjengelig på www.prescient.ie.

Vi har klassifisert dette produktet som 6 av 7, som er en høy risikokategori. Muligheten for potensielle tap fra fremtidig utvikling er middels høy, og dårlige markedsforhold kan påvirke vår evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indikatoren vist ovenfor.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste heler eller deler av investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du skyldes, kan du miste hele investeringen.

Dette fondet er svært likvid og kan avvikles på under 1 dag.

I tillegg til risikoene som er inkludert i den samlede risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondets avkastning. Vi viser til prospektet, som er gratis tilgjengelig på www.prescient.ie.

Tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver

eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får tilbake fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De viste scenarioene (ugunstig, moderat og gunstig) illustrerer produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt eieperiode Eksempel på investering Scenarier	5 år USD 10 000	Ved innløsning etter 1 år	Ved innløsning etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 4 739,5	3 373,5 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-52,61 %	-19,53 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7 180,1 USD	7 552,6 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-28,20 %	-5,46 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 187,2 USD	14 356,5 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,87 %	7,50 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	16 302,8 USD	19 637,2 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	63,03 %	14,45 %
Dødsfall Forsikret hendelse	Hva kan dine etterlatte få tilbake etter kostnader?	USD	USD

Ufordelaktig scenario: Denne typen scenario utspilte seg for en investering mellom (10.2021 og 10.2022).

Moderat scenario: Denne typen scenario utspilte seg for en investering mellom (08.2013 og 08.2018).

Gunstig scenario: Denne typen scenario utspilte seg for en investering mellom (11.2016 og 11.2021).

Beregningene ovenfor ble utført ved bruk av referanseindeksen MSCI World Developed Index

Hva skjer hvis Osmosis Investment Management UK Limited ikke klarer å betale ut skyldte beløp?

Fondets eiendeler er juridisk atskilt fra produsentens eiendeler. Fondets eiendeler oppbevares hos depotmottakeren. Du kan få et økonomisk tap dersom produsenten eller depotmottakeren misligholder sine forpliktelser. Denne risikoen reduseres imidlertid til en viss grad av det faktum at depotmottakeren plikter å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Tap dekkes ikke av noen investorkompensasjons- eller garantiordning.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve at du betaler andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene, og om hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor god produktets utvikling er. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et tenkt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet utvikler seg som vist i det moderate scenarioet.
- USD 10 000 er investert.

Investering USD 10 000 Scenarier	Ved innløsning etter 1 år	Ved innløsning etter 5 år
Totale kostnader	Beregnes senere	Beregnes senere
Årlig kostnadseffekt (*)	Beregnes senere	Beregnes senere

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom eieperioden. Ved en tenkt innløsning etter den anbefalte eieperioden anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 8,97 % før kostnader og 7,99 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med selgeren av produktet for å dekke salgstjenestene du mottar. Vedkommende vil informere deg om beløpet. De angitte innløsningsgebyrene er maksimale beløp. I noen tilfeller kan en investor betale vesentlig mindre, eller det vil ikke være noen gebyrer i det hele tatt.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Ved innløsning etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men det kan hende selgeren av produktet gjør det.	0 %
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men selgeren av produktet kan gjøre det. Et konverteringsgebyr på opptil 3 % kan bli trukket i fremtiden, men det er per i dag ikke hensikten at et slikt gebyr skal anvendes, og investorer vil eventuelt bli varslet i forkant.	0 %
Løpende kostnader trukket hvert år		0,40 %
Forvaltningsgebyr og andre administrative eller driftsrelaterte kostnader	–	-
Transaksjonskostnader	-	-
Variable kostnader trukket under spesifikke forhold		
Resultathonorarer	Resultathonorar kreves ikke	USD 0

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Dette produktet er ment for langsiktig investering. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klageren kan henvende seg til en representant for fondet, for eksempel forvalteren, investeringsforvalteren eller administratorteamet for andelseiere, for å fremme en klage. Klager på produktet eller produsenten skal rettes til følgende adresse: Prescient Fund Services (Ireland) Limited, 35 Merrion Square East, Dublin 2, Irland, D02 KH30. E-post: irecompliance@prescient.ie. Tlf.: +353 1 676 6959. Mer informasjon om hvordan du klager, finner du på www.prescient.ie.

Annen relevant informasjon

Kostnader, avkastning og risiko Kostnads-, ytelses- og risikoberegningene som er tatt med i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metoden foreskrevet i EUs regelverk. Investeringen din kan være utsatt for risiko, og du får ikke nødvendigvis tilbake avkastningen som er illustrert. Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger utelukkende på scenarioene som vises her.

Ytterligere informasjon Mer detaljert informasjon om fondet, som prospektet og siste års- og halvårsrapport, er kostnadsfritt tilgjengelig på www.prescient.ie