

# 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.

## Product

### Trojan Fund (Ireland) (het "Fonds") een compartiment van Trojan Funds (Ireland) plc (de "Vennootschap")

### Class I EUR Accumulation - IE00BYV18N80

Het Fonds is goedgekeurd in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland ("CBI").

#### Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

|                      |  |
|----------------------|--|
| Naam:                | Universal-Investment Ireland Fund Management Limited   |
| Contactgegevens:     | Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64<br><a href="http://www.universal-investment.com">www.universal-investment.com</a> - Bel +353 1 264 2600 voor meer informatie. |
| Bevoegde autoriteit: | CBI is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.   |
| Datum van productie  | 03/06/2025   |

## Wat is dit voor een product?

#### Soort

De Vennootschap is gevestigd in Ierland en is een beleggingsmaatschappij ("OEIC") van het open-end-type en kwalificeert als een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe").

#### Looptijd

Dit Fonds heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de Raad van Bestuur van de Vennootschap echter beslissen het Fonds te sluiten.

#### Doelstellingen

Het Fonds streeft naar een vermogensgroei die hoger is dan de inflatie (gemeeten aan de UK Retail Prices Index), over de langere termijn (5 tot 7 jaar).

Het Fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in uiteenlopende instrumenten, waaronder effecten uit de publieke of particuliere sector, aandelen en effecten die recht geven op dergelijke aandelen, geldmarktinstrumenten, beleggingsfondsen, contanten, cashequivalenten, indices en deposito's. Blootstelling aan deze activaklassen kan ook verkregen worden door te beleggen in andere fondsen. Daarnaast kan het Fonds indirecte blootstelling verkrijgen aan edelmetalen. Het Fonds zal beleggen zoals voorgeschreven in het beleid van de Beleggingsbeheerder voor de mitigatie van klimaatverandering (zoals verder beschreven in de beleggingsstrategie in het Prospectus).

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar om een portefeuille voor het fonds samen te stellen die een steentje bijdraagt aan de mitigatie van klimaatverandering aan de hand van een beleggingsproces waarin getoetst wordt in hoeverre een bedrijf op koers ligt voor netto-nul broeikasgasemissies in 2050 of waarin wordt nagegaan of het dat heeft toegezegd. De blootstelling aan activaklassen zal gevarieerd. Ten minste 10% van de portefeuille van het Fonds zal echter worden belegd in activa die onderworpen zijn aan dit beleggingsproces.

De Beleggingsbeheerder neemt ook de praktijken op het gebied van ondernemingsbestuur onder de loep bij de bedrijven waarin het Fonds kan beleggen. De activaklassen waarop dit beleggingsproces wordt toegepast, zijn beschreven in het beleid van de Beleggingsbeheerder inzake de beperking van de klimaatverandering op de website van de Beleggingsbeheerder op <https://www.taml.co.uk>. Dit proces is niet van toepassing op andere activa binnen het Fonds.

Het Fonds belegt in diverse activaklassen. Het Fonds heeft geen specifieke markt, activaklasse of geografische sector waarin het belegt.

Er kan gebruikgemaakt worden van derivaten (een contract waarvan de waarde afhankelijk is van een of meer onderliggende waarden) om het risicoprofiel van het Fonds te beheren, de kosten te beperken of aanvullende vermogensgroei of inkomsten te realiseren. Er kan gebruikgemaakt worden van valuta-

afdekkingsovereenkomsten om het risico van wisselkoersschommelingen te beperken voor de buitenlandse beleggingen van het Fonds.

*Referentiebenchmark:* De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark. De UK Retail Prices Index wordt uitsluitend gebruikt ter vergelijking van het rendement.

#### Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds kan geschikt zijn voor particuliere en institutionele beleggers die streven op lange termijn (ten minste 5 jaar) naar vermogensgroei en kapitaalbehoud. Het Fonds wordt niet beheerd met het oog op het genereren van inkomsten. Verwacht wordt dat het Fonds zal worden aangehouden in het kader van een gediversifieerde portefeuille. Het is belangrijk te begrijpen dat het Fonds moet worden beschouwd als een belegging op lange termijn (ten minste 5 jaar).

#### Andere informatie

*Bewaarder:* The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch

*Dividendinkomsten:* Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

*Omwisselingsrecht:* De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het Prospectus van het Fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

*Segregatie:* De activa en passiva van het Fonds zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

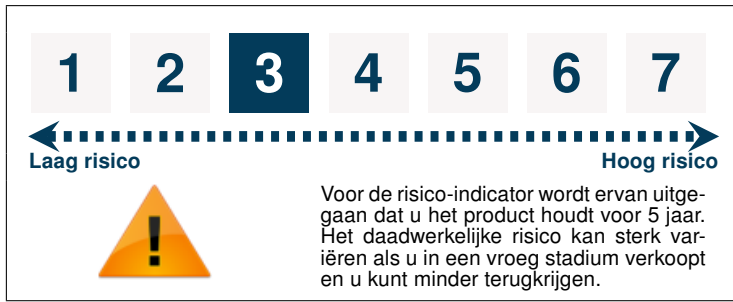
*Bijkomende informatie:* Bijkomende informatie over het Fonds, kopieën van het Prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de Beheersmaatschappij of op <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Het Prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele Fonds en zijn beschikbaar in het Engels. De Beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit Fonds is gelanceerd in 2012 en deze aandelenklasse in 2016.

De referentievaluta van het Fonds is uitgedrukt in GBP. De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR. Voor deze aandelenklasse wordt het wisselkoersrisico van de valuta van het aandeel systematisch afgedekt tegen de referentievaluta van het Fonds.

# 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 beschikbaar is. Historische gegevens zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor de toekomst. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico-indicatorcategorie onveranderd blijft en de categorisering van het Fonds kan in de loop van de tijd veranderen.

## 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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden klein kan zijn.

**Wees u bewust van het valutarisico.** U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Naast de in de risico-indicator opgenomen risico's kunnen andere risico's de prestaties van het Fonds beïnvloeden. Hiervoor verwijzen we naar het Prospectus dat gratis beschikbaar is op: <https://fondsfinder.universal-investment.com> of door contact op te nemen met de beheermaatschappij.

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.

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 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

**Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar**  
**Voorbeeld belegging: 10.000 EUR**

|                   |  | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-------------------|--|----------------------------|---|
| <b>Scenario's</b> |  |                            |   |
| <b>Minimaal</b>   | <b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b> |                            |   |
| <b>Stress</b>     | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>   | 7.280 EUR                  | 6.920 EUR   |
|                   | Gemiddeld rendement per jaar   | -27,2 %                    | -7,1 %  |
| <b>Ongunstig</b>  | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>   | 8.930 EUR                  | 9.490 EUR   |
|                   | Gemiddeld rendement per jaar   | -10,7 %                    | -1,0 %  |
| <b>Gematigd</b>   | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>   | 9.850 EUR                  | 11.090 EUR  |
|                   | Gemiddeld rendement per jaar   | -1,5 %                     | 2,1 %   |
| <b>Gunstig</b>    | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>   | 10.920 EUR                 | 12.060 EUR  |
|                   | Gemiddeld rendement per jaar   | 9,2 %                      | 3,8 %   |

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2022 en april 2025.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2019 en februari 2024.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2015 en augustus 2020, door te verwijzen naar een referentieklaas.

## Wat gebeurt er als Universal-Investment Ireland Fund Management Limited niet kan uitbetalen?

Het wegvallen van de ontwikkelaar heeft geen directe impact op uw uitbetaling aangezien de wettelijke regeling voorziet dat bij insolventie van de ontwikkelaar de Fonds niet in de failliete boedel terechtkomen, maar autonoom behouden blijven. Er is geen publiek of privaat beleggerscompensatiestelsel dat eventuele verliezen als gevolg van de insolventie van de Vennootschap, de Beheermaatschappij of de Beleggingsbeheerder kan compenseren.

## 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 beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

|                                   | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Totale kosten</b>              | 680 EUR                    | 1.635 EUR                |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 6,8 %                      | 2,8 % per jaar           |

(\*) 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 5,0% vóór de kosten en 2,1% 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.

### Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap  |  | Als u uitstapt na één jaar |
|--|--|----------------------------|
| <b>Instapkosten</b>  | 5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is een maximumbedrag en je zou minder kunnen betalen. U kunt de werkelijke kosten vernemen van uw financieel adviseur, distributeur of de derde partij die u het product verkoopt. | 500 EUR                    |
| <b>Uitstapkosten</b>   | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.   | 0 EUR                      |
| <b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>                       |  |                            |
| <b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>                   | 1,61% van de waarde van uw belegging per jaar, inclusief de kosten van een onderliggende belegging. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.   | 161 EUR                    |
| <b>Transactiekosten</b>  | 0,19% 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.         | 19 EUR                     |
| <b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b> |  |                            |
| <b>Prestatievergoedingen</b>   | Er is geen prestatievergoeding voor dit product.   | 0 EUR                      |

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

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende 5 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossingen zijn elke werkdag mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij vragen en klachten dient u meteen contact op te nemen met uw beleggingsadviseur of tussenpersoon in het kader van dit product. Alternatief kunnen klachten door beleggers schriftelijk worden verzonden via de post aan Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64 of via e-mail aan: [Ull.SS.Comp@universal-investment.com](mailto:Ull.SS.Comp@universal-investment.com). Meer informatie over de klachtenprocedure vindt u op de volgende website: [https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Ireland/Complaint-Handling-Procedure\\_Ull\\_EN.pdf](https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Ireland/Complaint-Handling-Procedure_Ull_EN.pdf).

## Andere nuttige informatie

Het Prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op <https://fondsfinder.universal-investment.com> zoals wettelijk voorgeschreven.

*Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's:* Historische rendementen van de laatste 8 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/124445/nl>.

Termen die in dit document met een hoofdletter worden gebruikt en niet anderszins zijn gedefinieerd, hebben de betekenis die aan deze termen is toegekend in het Prospectus en/of het Supplement bij het Fonds (samen het Prospectus).