

# 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.

Document geldig vanaf: 17/11/2025

## Guinness Global Innovators Fund ("het fonds"), Class Y EUR Acc, ISIN: IE00BQXX3L90

### Product

Aan het fonds, een subfonds van Guinness Asset Management Funds plc (de "Vennootschap"), is vergunning verleend door en het staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland ("CBI") in Ierland en het is ontwikkeld door Waystone Management Company (IE) Limited (de "Beheerder"). Aan de Beheerder is in Ierland vergunning verleend en de Beheerder wordt gereguleerd door de CBI en de CBI is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder in verband met dit essentiële-informatiedocument.

Meer informatie over dit product vindt u op [www.guinnessgi.com](http://www.guinnessgi.com) of kunt u telefonisch verkrijgen via telefoonnummer +44 20 7222 5703.

## Wat is dit voor een product?

### Soort:

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

### Retailbeleggersdoelgroep:

Een belegging in het fonds is uitsluitend geschikt voor personen en instellingen die het fonds niet als enige belegging in hun portefeuille aanhouden, die begrijpen hoeveel risico ze met het fonds nemen (zoals omschreven onder 'Risicofactoren' in het prospectus en het supplement), die een middelhoge volatiliteit kunnen tolereren en die geloven dat het fonds aansluit op hun beleggingsdoelstelling en financiële behoeften. Het fonds is bedoeld voor beleggingen op middellange tot lange termijn.

### Doelstellingen:

De beleggingsdoelstelling van het fonds is vermogensgroei op lange termijn te genereren voor beleggers.

Het fonds belegt voornamelijk in wereldwijde aandelen van bedrijven die als innovatief worden beschouwd, dat wil zeggen bedrijven die nieuwe technologieën, ideeën en processen ontwikkelen of omarmen.

In normale marktomstandigheden belegt het fonds doorgaans in ten minste 20 aandelen.

Het fonds kan beleggen in effecten van bedrijven met zeer uiteenlopende marktkapitalisaties en in bedrijven die over de hele wereld zijn gevestigd. Het overgrote deel van de beleggingen van het fonds zal bestaan uit liquide aandelen van bedrijven met een marktkapitalisatie van meer dan USD 500 miljoen. Het fonds kan echter beleggen in liquide aandelen van bedrijven met een marktkapitalisatie van minder dan USD 500 miljoen.

Het fonds wordt beschouwd als een fonds dat actief wordt beheerd ten opzichte van de MSCI World Index ("de benchmark") omdat het de benchmark uitsluitend gebruikt voor vergelijkingsdoeleinden.

### Looptijd:

Het fonds heeft geen vaste looptijd of vervaldatum maar in bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus, kan het fonds eenzijdig worden beëindigd na een schriftelijke kennisgeving aan beleggers in overeenstemming met de bepalingen van het prospectus en de toepasselijke regelgeving. Behoudens de liquidatie-, ontbindings en beëindigingsrechten van de raad van bestuur van de Vennootschap, zoals beschreven in het prospectus, kan het fonds niet automatisch worden beëindigd.

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.

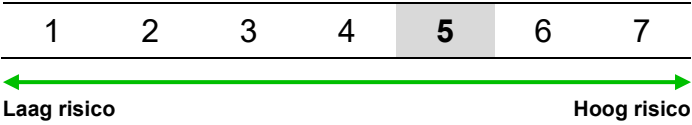
U kunt uw belegging op elke werkdag in Ierland en het VK verkopen.

Alle inkomsten die het fonds ontvangt, worden herbelegd om de waarde van uw belegging te laten stijgen.

De Depositaris van het fonds is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("de Depositaris").

# 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 in een vroeg stadium verkoopt en kunt minder terugkrijgen. Meer informatie over de risico's, naast het marktprijsrisico, vindt u in het prospectus.

Als de fondsvaluta afwijkt van uw eigen valuta, ontvangt u 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.

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.

We 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. De kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt is aanwezig.

In sommige situaties kan van u verlangd worden extra betalingen te doen om verliezen te compenseren. **Het totale verlies dat u kunt lijden, kan aanzienlijk hoger uitkomen dan het belegde bedrag.**

- Concentratierisico - Er kan worden belegd in een beperkt aantal beleggingen, waardoor het rendement aan grotere schommelingen onderhevig kan zijn.
- Aandelenrisico - Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen en de waarde daarvan kan stijgen of dalen als gevolg van diverse factoren, waaronder de prestaties van het bedrijf en van de aandelenmarkt in het algemeen en wisselkoersschommelingen. De waarde van uw belegging kan stijgen of dalen en mogelijk krijgt u minder terug dan u hebt ingelegd.
- Effect van financiële technieken - Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Een verandering in de waarde van het onderliggende actief kan een veel grotere negatieve impact hebben op de waarde van het fonds dan wanneer het fonds rechtstreeks in de onderliggende belegging zou beleggen.
- Duurzaamheidsrisico - Het fonds is mogelijk blootgesteld aan duurzaamheidsrisico. Concreter is dat een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging kan veroorzaken.
- Naast de in de indicator opgenomen risico's kunnen ook andere risico's invloed hebben op de prestaties van het fonds. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus van de Vennootschap.

## Prestatiescenario's

De toekomstige resultaten van de markt kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn uitsluitend ter indicatie van een aantal mogelijke resultaten, op basis van de recente rendementen. De werkelijke rendementen kunnen lager uitvallen. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

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, die ook gevolgen kunnen hebben voor hoeveel u terugkrijgt.

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

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 / een geschikte benchmark] over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Voorbeeld belegging: EUR 10,000 |                                                                                                   |                          |                                                            |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                 | Scenario's                                                                                        | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar<br>(aanbevolen periode van bezit) |
| Minimaal:                       | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                          |                                                            |
| Stressscenario                  | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                 | 2,170 EUR                | 2,500 EUR                                                  |
|                                 | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | -78.30%                  | -24.20%                                                    |
| Ongunstig scenario              | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                 | 7,500 EUR                | 10,420 EUR                                                 |
|                                 | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | -25.00%                  | 0.80%                                                      |
| Gematigd scenario               | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                 | 11,720 EUR               | 19,780 EUR                                                 |
|                                 | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | 17.20%                   | 14.60%                                                     |
| Gunstig scenario                | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                 | 15,850 EUR               | 24,520 EUR                                                 |
|                                 | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | 58.50%                   | 19.70%                                                     |

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juli 2024 en juli 2025.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2020 en mei 2025.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juli 2016 en juni 2021.

## Wat gebeurt er als de Beheerder niet kan uitbetalen?

De Beheerder is verantwoordelijk voor het bestuur en beheer van de Vennootschap en houdt doorgaans geen activa van het fonds aan (activa die kunnen worden aangehouden door de depositaris worden, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving, aangehouden bij een depositaris in zijn bewaarnetwerk). De Beheerder en de Beleggingsbeheerder hebben geen verplichting om uitkeringen te doen, aangezien het fonds niet is ontworpen om dergelijke betalingen te doen. Beleggers kunnen echter verlies lijden indien de Vennootschap of de depositaris niet kunnen uitbetalen. Er bestaat geen publieke of private compensatieregeling voor beleggers die eventuele verliezen als gevolg van insolventie van de Vennootschap, de Beheerder of de Beleggingsbeheerder kan compenseren.

## Wat zijn de kosten?

### Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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 fonds aanhoudt en hoe goed het fonds 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 fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10.000 wordt belegd.

| Voorbeeld belegging: EUR 10,000        |                          |                                                            |
|----------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                        | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar<br>(aanbevolen periode van bezit) |
| <b>Totale kosten</b>                   | 87 EUR                   | <b>872 EUR</b>                                             |
| Effect op rendement (RIY) per jaar (*) | 0.90%                    | 1.00%                                                      |

\*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 15.6% vóór de kosten en 14.6% na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap                                           |                                                                                                                                                                                                                    | Als u uitstapt na 1 jaar |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Instapkosten</b>                                                           | U betaalt maximaal 5,00% wanneer u in deze belegging instapt, mogelijk betaalt u minder. U kunt de feitelijke kosten vernemen van uw financieel adviseur, distributeur of derde partij die u het product verkoopt. | 0 EUR                    |
| <b>Uitstapkosten</b>                                                          | Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u uit deze belegging uitstapt. Wij brengen voor deze belegging geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.  | 0 EUR                    |
| Lopende kosten                                                                |                                                                                                                                                                                                                    | Als u uitstapt na 1 jaar |
| <b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>            | 0.79% worden elk jaar gemaakt voor het beheer van uw beleggingen, inclusief die van eventuele onderliggende beleggingen.                                                                                           | 82 EUR                   |
| <b>Transactiekosten</b>                                                       | 0.05% Het effect van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product aan- en verkopen.                                                                                             | 5 EUR                    |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |                                                                                                                                                                                                                    | Als u uitstapt na 1 jaar |
| <b>Prestatievergoedingen</b>                                                  | Het fonds brengt geen prestatievergoeding in rekening.                                                                                                                                                             | n.v.t.                   |

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

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar voor beleggingen in dit fonds. Als u uw aandelen voor het einde van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, vergroot u het risico dat u minder terugkrijgt dan u hebt ingelegd.

**Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar**

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Eventuele klachten kunnen worden ingediend bij de Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Ierland of via een e-mail aan [complianceeurope@waystone.com](mailto:complianceeurope@waystone.com). Een exemplaar van ons klachtenbeleid is op verzoek verkrijgbaar.

Zodra wij uw klacht in behandeling hebben genomen, kunt u het recht hebben de zaak voor te leggen aan de Central Bank of Ireland ("CBI"). Indien U een klacht wilt indienen of contact wilt opnemen met de CBI, kunt U dit doen bij: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Ierland of per telefoon op +353 1 224 6000.

## Andere nuttige informatie

Neem naast dit document ook het prospectus door. Exemplaren van het prospectus, de recentste jaar- en halfjaarverslagen, de recentste gepubliceerde koersen van aandelen van het fonds en andere informatie, onder meer hoe u aandelen kunt aan- en verkopen, zijn verkrijgbaar bij het Administratiekantoor of op de onderstaande website.

U kunt uw aandelen omwisselen voor aandelen in een ander subfonds van de Vennootschap. Uitgebreide informatie vindt u in het prospectus.

Het Fonds is één van een aantal subFonds. De activa en passiva van elk subFonds zijn bij wet gescheiden en de rechten van beleggers en crediteuren ten aanzien van elk subFonds zijn normaal gesproken beperkt tot de activa van dat subFonds. De Vennootschap heeft echter een eigen rechtspersoonlijkheid en kan actief zijn in rechtsgebieden die een dergelijke afscheiding niet erkennen.

De bovenstaande informatie en de details over de historische prestaties van het fonds, waaronder de eerder berekende prestatiescenario's vindt u op de website <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-corporate-documents>. De grafiek met historische prestaties toont de prestaties van de aandelenklasse als verlies of winst per jaar als percentage, over de afgelopen 10 jaar.