

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

New Capital Wealthy Nations Bond Fund (het "Fonds") Een sub-fonds van New Capital UCITS Fund Plc

New Capital Wealthy Nations Bond Fund - EUR Hedged O Acc (IE00B9C7ZM86) (de "aandelenklasse")

New Capital UCITS Fund Plc is toegelaten in Ierland en staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland. De beheermaatschappij van het Fonds en de PRIIP-ontwikkelaar is Waystone Management Company (IE) Limited waaraan in Ierland vergunning is verleend en die onder toezicht staat van de Centrale Bank van Ierland. Voor meer informatie bel +353 (0)1 6192 300. De investeringsmanager is EFG Asset Management (UK) Limited, waaraan in het Verenigd Koninkrijk vergunning is verleend en die onder toezicht staat van de Financial Conduct Authority.

Zie voor meer informatie over dit product www.newcapital.com of bel +44 (0)20 7412 3894 of e-mail enquiries@newcapital.com.

Dit document is gepubliceerd op 31-01-2025

Wat is dit voor een product?

Soort De Maatschappij is een overkoepelende open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal en met beperkte aansprakelijkheid naar Iers recht, ingeschreven onder het nummer 373807.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het fonds is vermogenstoename op lange termijn na te streven door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten.

Investeringsaanpak Het fonds belegt in internationale schuldinstrumenten op middellange tot lange termijn, hoofdzakelijk uitgegeven door uitgevers uit rijke landen, uitgedrukt in verschillende valuta's en genoteerd aan een erkende beurs op een van de belangrijkste financiële markten. Het Fonds belegt in een breed scala aan schuldinstrumenten zoals kortlopende en langlopende obligaties, commercieel papier, deposito's, certificaten en kortlopende obligaties met een variabele rente ('floating rate notes') die zijn uitgegeven door overheden, instellingen en vennootschappen in zowel ontwikkelde als zich ontwikkelende markten. Het fonds maakt gebruik van economische research om de indeling van de portefeuille te bepalen, gecombineerd met een meting van de nettopositie in buitenlandse activa om op die manier een universum te bepalen waarin belegd kan worden. Vastrentende effecten worden ook geselecteerd aan de hand van een kwantitatief model waarmee de beleggingsopportuniteiten geselecteerd worden die de beste prijs bieden op basis van de kredietkwaliteit en de looptijd. Gewoonlijk zal het Fonds schuldinstrumenten aanhouden met een investment grade rating (Baa3 of hoger bij Moody's of BBB - of hoger bij Standard and Poor's of een gelijkwaardige rating zoals bepaald door de beleggingsbeheerder). Er zijn geen beperkingen wat de looptijd betreft. Het Fonds wordt actief beheerd.

Benchmark De benchmark van het Fonds is de ICE BofAML Eurodollar Index die enkel ter vergelijking wordt gebruikt. Het Fonds wordt actief beheerd en streeft er als zodanig niet naar om zijn referentie-index te repliceren maar kan daarentegen afwijken van de referentie-index om zijn doelstelling te verwezenlijken. De beleggingsbeheerder wordt niet beperkt door de referentie-index bij de selectie van beleggingen en kan naar eigen goeddunken beleggen in bedrijven of sectoren die niet zijn opgenomen in de referentie-index om specifieke beleggingskansen te benutten.

Terugkoop en verhandeling Aandelen in het Fonds kunnen dagelijks (elke werkdag van het Fonds) worden gekocht en verkocht. Aandeelhouders kunnen op elke terugkoopdag via verschillende communicatiemethoden om de terugkoop van aandelen verzoeken. Deze verzoeken zijn over het algemeen onherroepelijk, tenzij anders is goedgekeurd. Terugkoopverzoeken zijn onderworpen aan bepaalde voorwaarden, waaronder het invullen van de nodige documentatie en de naleving van antiwitwasprocedures. De Maatschappij zal geen terugkoopkosten in rekening brengen, maar derden, distributeurs of tussenpersonen kunnen wel dergelijke kosten aanrekenen.

Uitkeringsbeleid Kapitalisatieaandelen keren geen dividend uit. Het jaarresultaat wordt geactiveerd (of herbelegd). Uitkeringsaandelen keren een dividend uit, voor zover de prestaties van het fonds dit toelaten.

Omruilbeleid Mits u zich houdt aan de voorwaarden in het Prospectus, hebt u het recht om van de ene naar de andere aandelenklasse over te stappen, hetzij binnen het Fonds, hetzij naar een ander subfonds van de Vennootschap. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over hoe u kunt overstappen.

Scheiding van activa Het Fonds is een subfonds van de Maatschappij. Het is een overkoepelend fonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Meer informatie over het overkoepelende fonds vindt u in het Prospectus.

SFDR Artikel 6

Beleid inzake derivaten Het fonds kan gebruik maken van technieken en instrumenten voor een efficiënt portefeuillebeheer, onder meer om risico's en kosten te verminderen of extra inkomsten en kapitaal te genereren voor het fonds met een risiconiveau dat voldoet aan het risicoprofiel van het fonds, zoals valutatermijncontracten, futures, opties, put- en callopties op effecten, indices en valuta's, swapovereenkomsten, terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten en/of effectenuitleenovereenkomsten. Door gebruik te maken van deze instrumenten, kan het fonds onderhevig zijn aan een hefboomeffect. De totale blootstelling van het fonds als gevolg van alle door het fonds ingenomen posities zal de intrinsieke waarde van het fonds echter niet overschrijden.

Retailbeleggersdoelgroep Het Fonds is geschikt voor beleggers die op zoek zijn naar vermogensgroei over een beleggingshorizon van 5 tot 10 jaar en met een hoge volatiliteit.

Looptijd Het is een Fonds van het type 'open end' zonder vervaldatum. Onder voorbehoud van de liquidatie-, ontbindings- en beëindigingsrechten van de raad van bestuur van het Fonds zoals uiteengezet in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds niet automatisch worden beëindigd. Waystone Management Company (IE) is niet bevoegd om het product eenzijdig te beëindigen. Op de aangegeven terugkoopdag kan de Maatschappij alle aandelen terugkopen tegen de vastgestelde terugkoopprijs, mits de aandeelhouders een opzegtermijn van vier tot twaalf weken krijgen.

Praktische informatie

Bewaarder HSBC Continental Europe.

Verdere informatie De intrinsieke waarde van de Aandelenklasse wordt berekend in EUR en is beschikbaar op Bloomberg, Morningstar en Reuters. De Prospectus en de periodieke verslagen zijn opgesteld in naam van de Maatschappij. Afschriften van de Prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn in het Engels en gratis beschikbaar op <https://www.newcapital.com/>.

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.

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 een slechte markt klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhankelijk 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.

Prestaties scenario'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 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 en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Aanbevolen periode van bezit		3 jaar	
Voorbeeld belegging		EUR 10 000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5 420 EUR	6 630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-45.82%	-12.81%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 600 EUR	6 630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-33.97%	-12.81%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 660 EUR	9 930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.42%	-0.22%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 790 EUR	11 050 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7.91%	3.38%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (10/2020 tussen 10/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (04/2016 tussen 04/2019).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (11/2018 tussen 11/2021).

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark ICE BofAML Eurodollar Index

Wat gebeurt er als Waystone Management Company (IE) Limited niet kan uitbetalen?

De Beheermaatschappij van het Fonds heeft geen verplichting tot uitbetaling, aangezien het ontwerp van het Fonds niet in de mogelijkheid voorziet dat dergelijke betalingen worden gedaan. U valt niet onder een nationaal compensatiestelsel. Om u te beschermen worden de bezittingen bewaard bij een aparte vennootschap, een bewaarder. Mocht het Fonds in gebreke blijven, dan zou de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengsten onder de beleggers verdelen. In het ergste geval kunt u echter uw volledige inleg verliezen.

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.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	699 EUR	1 079 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7.0%	3.7% 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 3.53% vóór de kosten en -0.22% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		If you exit after 1 year
Instkosten	5,0% van het bedrag dat u inlegt wanneer u instapt in deze belegging. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht.	Up to 500 EUR
Uitstapkosten	0,0%. Wij rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product, maar het kan zijn dat de persoon die u het product verkoopt dat wel doet.	Up to 0 EUR

Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.5% van de waarde van uw investering per jaar. Het is een schatting op basis van de werkelijke kosten op 31 december 2024. Dit cijfer kan van jaar tot jaar verschillen.	152 EUR
Transactiekosten	0.5% 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.	47 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0.0%. 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: 3 jaar

Dit product is bedoeld voor beleggingen op langere termijn; u moet bereid zijn om uw belegging minstens 3 jaar aan te houden. Tijdens deze periode kunt u uw belegging echter kosteloos terugkopen, of u kunt de belegging langer aanhouden. Terugkopen kan elke werkdag; het zal 2 werkdagen duren voor u betaald wordt. De dagprijs per aandeel, gebaseerd op de werkelijke waarde van de aandelenklasse, wordt elke dag bepaald om 23:00 uur (Ierse tijd).

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht sturen naar de beheermaatschappij van het fonds op 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ierland of per e-mail naar complianceeurope@waystone.com. Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd, of die het aan u heeft verkocht, vertellen zij u waar u met een klacht terecht kunt.

Andere nuttige informatie

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het product. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de juridische documentatie van het Fonds, die op verzoek verkrijgbaar is. Kosten, prestaties en risico's: De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële informatiedocument volgen de methodologie die wordt voorgeschreven door de EU-regels. De details van het actuele beloningsbeleid van de Beheermaatschappij, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van hoe beloningen en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en voordelen, inclusief de samenstelling van de remuneratiecommissie, zijn beschikbaar op www.waystone.com/waystone-policies, zijn papieren exemplaar wordt op verzoek kosteloos ter beschikking gesteld

Je kunt de prestaties uit het verleden van de afgelopen 10 jaren hier vinden: <https://www.newcapital.com/products/funds-and-performance/New-Capital-Wealthy-Nations-Bond-Fund.html>

Eerdere prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt, vindt u hier: <https://www.newcapital.com/products/funds-and-performance/New-Capital-Wealthy-Nations-Bond-Fund.html>