

Tilgangur

Þetta skjal inniheldur upplýsingar um helstu fjárfesta þessa sjóðs. Þetta er ekki markaðssetningarefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

First Trust Factor FX UCITS ETF

VARA

Vara:	First Trust Factor FX UCITS ETF („Sjóðurinn“) – Class B GBP (Hedged)
ISIN:	IE00BD5HBR05
Framleiðandi:	First Trust Global Portfolios Management Limited
Vefsíða:	www.ftglobalportfolios.com
Tengiliður:	+353 (0) 19131339
Lögbært yfirvald:	Seðlabanki Írlands ber ábyrgð á eftirliti með First Trust Global Portfolios Management Limited í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal. First Trust Global Portfolios Management Limited er samþykkt í Írlandi og er undir eftirliti Seðlabanka Írlands.

Þetta lykilupplýsingaskjal gildir frá 1 nóvember 2024.

HVER ER VARAN?

Gerð: Þessi vara er undirsjóður First Trust Global Funds plc („Félagið“), opinn fjárfestingarsjóður sem stofnaður er sem hlutafélag með aðskilda ábyrgð milli undirsjóða. Varan er kauphallarsjóður.

Skilmálar: Þessi vara er ekki háð neinum föstum skilmálum. Félagið er opið, þó getur Félagið innleyst hlutabréf Sjóðsins eða flokks með tilkynningu til hluthafa við þær aðstæður sem lýst er í Útboðslýsinguinni.

Markmið:

- Fjárfestingarstefna sjóðsins er að skila til fjárfesta heildararði með lægri fylgni við almenna hlutabréfa- og skuldabréfamarkaði til meðallangs og lengri tíma með tengingu þeirra við alþjóðlega gjaldmiðla og tengda markaði.
- Ekki er mælt með því að fjárfestar fjárfesti stórum hluta fjárfestingarfjár síns í sjóðnum, einnig er hugsanlegt að sjóðurinn sé ekki hentugur fyrir suma fjárfesta.
- Sjóðurinn stefnir á að viðhalda fjárfestingarstefnu sem stjórnað er á virkan máta. Sjóðurinn fjárfestir aðallega í ríkisskuldabréfum sem gefin eru út í gjaldmiðli viðkomandi ríkis, bæði á þróuðum og vaxandi mörkuðum og gjaldmiðilstengdum fjármálagjörmum á þróuðum og vaxandi mörkuðum þar sem markaðsskilyrði eru eðlileg. Fjárfestingar sjóðsins einblína ekki á sérstakt viðskiptasvið eða sérstakan iðnað.
- Ríkisskuldabréf sem sjóðurinn fjárfestir í gætu verið ríkisskuldabréf á þróuðum eða rísandi mörkuðum, þau geta verið föst eða á fljótandi gengi og gætu verið fyrir neðan fjárfestingarstig og almenn tímallengd þessara skuldabréfa er a.ö.l. minni en tvö ár.
- Fjármálagjörmur sem sjóðurinn fjárfestir í eru m.a. samningar um gjaldeyriskipti (e. forward foreign exchange contracts), seinni tíma sölusamningar, skiptisamningar og kaupréttir. Sjóðurinn gæti einnig fjárfest í fjármálagjörmum til styttri tíma, reiðufé og því sem samsvarar reiðufé jafnt á þróuðum sem rísandi mörkuðum.
- Sjóðurinn stefnir á að fjárfesta í gjaldmiðlum hvaðanæva að úr heiminum. Gjalddeyrisskilyrði sjóðsins verða aðallega í gjaldmiðlum þróaðra markaðra en gætu þó einnig innihaldið aðra gjaldmiðla ef undirsjóðsstjóri telur slíkt hagkvæmt. Sjóðurinn mun yfirleitt skipta slíkum gjaldmiðlum með því að nota framvirka gjaldeyrissamninga, gjaldeyrisskipti eða kauparétti sem gilda yfirleitt frá einni viku upp í tólf mánuði, en þó aðallega í einn til þrjú mánuði.

Arður er notaður til endurfjárfestingar í sjóðnum fyrir þennan hlutabréfaflokk.

Þú getur yfirleitt selt hluti þína með því að senda beiðni um slíkt til sjóðstjóra hvaða dag sem er svo fremi sem kauphöllinn í London er opin þann dag.

Fyrirhugaður smásölufjárfestir:

Varan er ætluð almennum fjárfestum sem: (i) geta borið tap á fjármagn, leitast ekki við að varðveita fjármagn og eru ekki að leita að eiginfjárförðingum; (ii) hafa sérstaka þekkingu eða reynslu af fjárfestingum í sambærilegum vörum og á fjármálamörkuðum; og (iii) leita eftir vöru sem býður upp á heildarvöxtun með lægri fylgni við breiðari hlutabréfa- og skuldabréfamarkaði til meðallangs til langs tíma í gegnum áhættu sína fyrir alþjóðlegum gjaldmiðlum og tengdum mörkuðum og hefur fjárfestingartíma í samræmi við ráðlagðan eignarhaldstíma sem fram kemur hér að neðan.

Vörsluaðili: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin útibúið

HVER ER ÁHÆTTAN OG HVAÐ GÆTI ÉG FENGIÐ Í STAÐINN?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Minni áhætta

Meiri áhætta



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 5Ár.

Gættu að gjaldmiðlaáhættu. Þú færð greiðslur í öðrum gjaldmiðli, þannig að endanleg ávöxtun sem þú færð fer eftir gengi gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki tekin til greina í vísunum hér að ofan.

Þessi vara kemur ekki með neinni tryggingu gagnvart framtíðarárangri á markaði.

Fyrir aðrar áhættur sem skipta verulegu máli fyrir vöruna sem ekki er tekið tillit til í samantektaráhættuvísunum, vinsamlegast lestu Útboðslýsinguna sem er aðgengileg á [www.ftgportfolios.com](#).

Áhættuvísir

Samantektaráhættuvísirinn („SRI“) er leiðarvísir um áhættumat þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru í flokk 5 af 7, sem þýðir miðlungsáhætta eða meiri. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarávöxtun á meðal stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á getu sjóðsins til að greiða þér.

Frammistöðusviðsmyndir

Afkoma þessarar vöru fer eftir framtíðarávöxtun á markaði. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana. Óhagstæðar, miðlungs og hagstæðar aðstæður sem sýndar eru myndrænt með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu vörunnar / viðeigandi viðmiðun undanfarin 10 ár. Svíðsmyndirnar sem sýndar eru myndrænt eru byggðar á niðurstöðum fortíðar og á ákveðnum forsendum.

Ráðlagt fjárfestingartímabil: 5 Ár Dæmi um fjárfestingu: 10 000 GBP			
Svíðsmyndir		ef þú innleysir eftir 1 Ár	ef þú innleysir eftir 5 Ár (ráðlagt fjárfestingartímabil)
Að lágmarki: Það er engin lágmarksávöxtun tryggð. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingunni þinni.			
Streitusviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	GBP 130	GBP 40
	Meðalávöxtun hvers árs	- 98,7%	- 66,9%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	GBP 8 280	GBP 8 280
	Meðalávöxtun hvers árs	- 17,2%	- 3,7%
Meðalgóð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	GBP 10 190	GBP 10 620
	Meðalávöxtun hvers árs	1,9%	1,2%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	GBP 13 900	GBP 13 360
	Meðalávöxtun hvers árs	39%	6%

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, en hugsanlega ekki allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Streitusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við óhagstæðar markaðsaðstæður.

- Óhagstæð: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað (og viðmið) fyrir fjárfestingu á milli nóvember 2023 og október 2024.
- Hófleg: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað (og viðmið) fyrir fjárfestingu á milli mars 2015 og febrúar 2020.
- Hagstæð: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað (og viðmið) fyrir fjárfestingu á milli nóvember 2018 og október 2023.

Ávöxtunin er ekki tryggð.

HVAÐ GERIST EF FIRST TRUST GLOBAL PORTFOLIOS MANAGEMENT LIMITED GETUR EKKI GREITT?

Þú verður ekki fyrir fjárhagslegu tjóni ef Stjórnin vanrækir skuldbindingar sínar. Komi til gjaldþrots Vörsluaðila eru eignir sjóðsins verndaðar og eru þær ekki háðar kröfu skiptastjóra Vörsluaðila. Ef um tjón er að ræða er ekkert bóta- eða ábyrgðarkerfi til staðar sem gæti jafnað þetta tap, allt eða að hluta til.

HVER ER KOSTNAÐURINN?

Aðillinn sem selur eða ráðleggur þér varðandi þessa vöru gæti rúkað þig um annan kostnað. Ef til þess kemur mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og ætti að sýna þér hvaða áhrif allur kostnaður mun hafa á fjárfestingu þína með tímanum.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna bær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa straum af mismunandi kostnaði. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú heldur vörunni. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru skýringar byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum áætlað:

- Fyrsta árið færðu til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur tímabil höfum við gert ráð fyrir að varan virki eins og sýnt er í hóflegu atburðarásinni.
- GBP10 000 er fjárfest

Fjárfesting: 10 000 GBP	ef þú innleysir eftir 1 Ár	ef þú innleysir eftir 5 Ár (ráðlagt fjárfestingartímabil)
Heildarkostnaður	GBP 88	GBP 474
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0,9% á hverju ári	0,9% á hverju ári

*Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðum eignarhaldstíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 2,1% fyrir kostnað og 1,2% eftir kostnað.

Tegundir kostnaðar

Einskiptiskostnaður við upphaf fjárfestingar eða sölu		ef þú innleysir eftir 1 Ár
Upphafskostnaður	Við rúkkum ekki Inngöngugjald.**	Enginn **
Útgöngukostnaður	Við rúkkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru, en sá sem selur þér vöruna getur rúkað það.**	Enginn **
Áframhaldandi kostnaður tekinn á ári		
Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,75% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári.	GBP 76
Færslugjöld	0,12% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð er breytileg eftir því hversu vel fjárfestingin þín gengur.	GBP 12
Tilfallandi kostnaður fellur til við sérstök skilyrði		
Frammistöðupóknun	Það eru engar frammistöðupóknanir tengdar þessari vöru.	Enginn

** Á ekki við um fjárfesta á skuldabréfamarkaði (e. secondary market). Fjárfestar sem stunda viðskipti í kauphöllum borga gjöld sem hlutabréfasalar innheimta. Slík gjöld eru öllum aðgengileg á þeim mörkuðum sem hlutabréfin eru skráð á og þeim er skipt, en einnig er hægt að fá gjöldin uppgefin fá hlutabréfasölum.

** Samþykktir þátttakendur sem skipta beint við sjóðinn munu greiða viðkomandi færslugjöld. Samþykktir þátttakendur sem skipta milli viðkomandi sjóðs og yfir í aðra sjóði innan fyrirtækisins þurfa að greiða skiptigjald sem nemur allt að 3% af heildareignarvirði hvers hluts.

HVERSU LENGI ÆTTI ÉG AÐ EIGA FJÁRFESTINGUNA OG GET ÉG TEKIÐ PENINGANA MÍNA SNEMMA ÚT?

Ráðlagt fjárfestingartímabil: 5 Ár

Það er engin lágmarks eignarhaldstími, en mælt er með því að vörunni sé haldið í að minnsta kosti 5 ár. Hins vegar geturðu innleyst fjárfestingu þína án viðurlaga hvenær sem er á þessu tímabili eða haldið fjárfestingunni lengur. Gjöldum sem tengjast vörunni er lýst hér að ofan.

HVERNIG GET ÉG KVARTAÐ?

Kvartanir vegna þessarar vöru eða aðila sem selur vöruna ætti að senda á FTIreland@ftgpm.com eða skriflega til First Trust Global Portfolios Management Limited („Stjórninn“), Fitzwilliam Hall, Dublin 2, DO2 T92, Írlandi. Nánari upplýsingar um kvörtunarferli Stjórnans fást beint hjá Stjórnunum og má einnig finna á www.ftglobalportfolios.com.

AÐRAR MIKILVÆGAR UPPLÝSINGAR

Fyrri frammistöður þessarar vöru má finna hér https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BD5HBR05_is-IS_IS.pdf. Vinsamlegast hafið í huga að fyrri árangur er ekki vísbending um árangur í framtíðinni. Hann getur ekki veitt tryggingu fyrir ávöxtun sem þú munt fá í framtíðinni.

Fyrri frammistöðusviðmyndir þessarar vöru má finna með því að fylgja þessum tengli https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BD5HBR05_is-IS_IS.csv.

Upplýsingar varðandi Félagið, undirsjóði þess og hlutabréfaflokka í boði, þ.m.t. Útboðslýsingu, allar viðbætur við hana og nýjustu ársskýrslu og hálfárskýrslur má finna á ensku að kostnaðarlausu á www.ftglobalportfolios.com.

Hlutabréfaferð er gefið út daglega og er hægt að nálgast það, ásamt vísi að heildareignarvirði á netinu á www.ftglobalportfolios.com og á www.bloomberg.com.

Sjóðurinn er undirsjóður fyrirtækisins sem er regnhlífarsjóður þar sem hver sjóður ber ekki ábyrgð gagnvart öðrum sjóðum. Þetta þýðir að eignir og ábyrgðir hvers undirsjóðs eru aðskildar með lögum.