

## 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 Vest U.S. Equity Moderate Buffer UCITS ETF – May

## VARA

Vara:	First Trust Vest U.S. Equity Moderate Buffer UCITS ETF – May („Sjóðurinn“) – A USD ACCU
ISIN:	IE000P0FL8E3
Framleiðandi:	First Trust Global Portfolios Management Limited
Vefsíða:	www.ftglobalportfolios.com
Tengiliður:	+353 (0) 19131339
Lögbært yfirvald:	<b>Seðlabanki Írlands ber ábyrgð á eftirliti með First Trust Global Portfolios Management Limited í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.</b> <b>First Trust Global Portfolios Management Limited er samþykkt í Írlandi og er undir eftirliti Seðlabanka Írlands.</b>

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 Útbóðslýsingunni.

## Markmið:

- Sjóðurinn leitast við að veita fjárfestum ávöxtun (fyrir þóknun, útgjöld og skatta) sem samsvarar verðávöxtun S&P 500 Index („visitalan“), upp að fyrirfram ákveðnu jákvæðu þaki, á sama tíma og hann veitir stuðpúða (fyrir þóknun og gjöld) á móti fyrstu 15% af vísitölutapi („öryggisbirgðir“), á tilteknu u.þ.b. eins árs tímabili („markárangurstímabilið“).
- Sjóðurinn hefur í hyggju að fylgja virku stjórnarformi sem fjárfestingarstefnu og mun leitast við að ná fjárfestingarmarkmiði sínu með því að fjárfesta nánast öllum eignum sínum í sveigjanlegum kaupréttum („FLEX Options“) sem vísa til árangurs vísitölunnar. Sjóðurinn mun að mestu leiti fjárfesta í fjármálaafleiðu gjömingum í fjárfestingarskygni.
- Sjóðurinn leitast við að leggja fram öryggisbirgðir á fyrstu 15% af vísitölutapi í lok hvers markárangurstímabils. Eftir að visitalan hefur lækkað að verðgildi um meira en 15% á útkomu tímabilinu, mun Sjóðurinn verða fyrir síðara tapi á einstaklingsgrundvelli (þ.e. ef Vistalan tapar 20% þá tapar Sjóðurinn 5%). Öryggisbirgðirnar og jákvætt þak verða bæði lækkuð með árlegu umsýslupóknuninni, sem og hvers kyns miðlunarþóknun, viðskiptagjöldum, sköttum og óvenjulegum kostnaði sem ekki er innifalið í árlegri umsýslupóknun Sjóðsins. Upplýsingar um öryggisbirgðirnar og jákvæða þakið bæði fyrir og eftir að hafa tekið þessi gjöld og kostnað með í reikninginn er í boði á heimasíðu Sjóðsins.
- Ávöxtun sjóðsins er háð þaki fyrir markárangurstímabilið. Jákvætt þak Sjóðsins er aðgengilegt á vefsíðu Sjóðsins. Ólíkt öðrum fjárfestingarvörum, er hugsanleg ávöxtun sem fjárfestir getur fengið frá sjóðnum háð fyrirfram ákveðnu jákvæðu þaki sem táknar hámarks prósentuávöxtun sem fjárfestir getur náð af fjárfestingu í Sjóðnum í heilt markárangurstímabil (fyrir gjöld og útgjöld). Ef visitalan verður fyrir hagnaði á tilætluðu markárangurstímabili leitast Sjóðurinn við að veita fjárfestingarávöxtun sem samsvarar prósentuhækkun vísitölunnar, en hvers kyns hlutfallsaukning umfram upphæð jákvæða þaksins koma hvorki Sjóðurinn eða fjárfestar hans til með að upplifa. Þess vegna, óháð frammistöðu vísitölunnar, er jákvæða þakið fyrir Sjóðinn sú hámarks prósentuávöxtun sem fjárfestir getur náð af fjárfestingu í Sjóðnum fyrir það markárangurstímabil.
- Markárangurstímabilið fyrir Sjóðinn hefst og lýkur í maí ár hvert. Síðari markárangurstímabil hefst daginn sem fyrra markárangurstímabili lýkur og lýkur á um það bil eins árs afmæli þessa nýja markárangurstímabils. Á fyrsta degi hvers nýs markárangurstímabils endurstillir Sjóðurinn sig með því að fjárfesta í nýju setti sveigjanlegra kaupréttanna sem mun veita nýtt þak fyrir nýja markárangurstímabilið. Þetta þýðir að líklegt er að jákvætt þak Sjóðsins breytist fyrir hvert markárangurstímabil miðað við ríkjandi markaðsaðstæður í upphafi hvers markárangurstímabils. Jákvætt þak Sjóðsins verður sýnilegt á vefsíðu Sjóðsins. Þó að jákvæða þakið geti breyst í upphafi hvers nýs markárangurstímabils, þá munu öryggisbirgðirnar haldast þær sömu og verða 15% við upphaf hvers nýs markárangurstímabils. Íhuga skal jákvæða þakið og öryggisbirgðirnar og stöðu Sjóðsins miðað við hvert þeirra áður en fjárfest er í Sjóðnum. Sjóðurinn verður stöðugt boðinn til áskriftar og mun hvorki hætta á upphafs- eða síðari markárangurstímabilum.
- Sjóðurinn leitast við að ná tilteknum árangri en það er engin trygging fyrir því að árangur fyrir markárangurstímabil náist. Þú gætir tapað hluta eða öllum fjármunum þínum með því að fjárfesta í Sjóðnum.

Áður 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 kauphöllin 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 eiginfjárfyrirgöngu; (ii) hafa sérstaka þekkingu eða reynslu af fjárfestingum í sambærilegum vörum og á fjármálamörkuðum; og (iii) leita að vöru sem býður upp á áhættu fyrir frammistöðu undirliggjandi vísitölu 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 vísinum hér að ofan.

Fyrir aðrar áhættur sem skipta verulegu máli fyrir vöruna sem ekki er tekið tillit til í samantektaráhættuvísinum, vinsamlegast lestu Útboðslýsinguna sem er aðgengileg á [www.ftgportfolios.com](http://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 3 af 7, sem þýðir miðlungsáhætta eða lægri. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarávöxtun á meðallágu stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu ólíklega haft áhrif á getu sjóðsins til að greiða þér.

### Frammistöðusviðsmyndir

Afkoma þessarar vöru fer eftir framtíðarávöxtun á markaði. Markaðsþróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Sviðsmyndirnar sem sýndar eru myndrænt eru byggðar á niðurstöðum fortíðar og á ákveðnum forsendum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagt fjárfestingartímabil: 5 Ár Dæmi um fjárfestingu: 10 000 USD			
Sviðsmyndir		ef þú innleysir eftir 1 Ár	ef þú innleysir eftir 5 Ár (ráðlagt fjárfestingartímabil)
Að lágmarki:			
Streitusviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 9 150	USD 7 800
	Meðalávöxtun hvers árs	- 8,5%	- 11,9%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 9 720	USD 8 660
	Meðalávöxtun hvers árs	- 2,8%	- 2,8%
Meðalgóð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 10 380	USD 12 040
	Meðalávöxtun hvers árs	3,8%	3,8%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 11 000	USD 16 090
	Meðalávöxtun hvers árs	10%	10%

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.

### 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.
- USD10 000 er fjárfest

Fjárfesting: 10 000 USD	ef þú innleysir eftir 1 Ár	ef þú innleysir eftir 5 Ár (ráðlagt fjárfestingartímabil)
Heildarkostnaður	USD 86	USD 548
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 5,6% fyrir kostnað og 4,7% 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	0,85% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári.	USD 86
Færslugjöld	0,03% 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.	USD 3
Tilfallandi kostnaður fellur til við sérstök skilyrði		
Frammistöðupóknun	Það eru engar frammistöðupóknanir tengdar þessari vöru.	Enginn

## 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 5-10 ár. Gjöldum og kostnaði sem tengist 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 Stjóranum og má einnig finna á [www.ftglobalportfolios.com](http://www.ftglobalportfolios.com).

## AÐRAR MIKILVÆGAR UPPLÝSINGAR

Fyrri frammistöður þessarar vöru má finna hér [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_IE000P0FL8E3\\_is\\_IS.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE000P0FL8E3_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 frammistöðusviðsmýndir þessarar vöru má finna með því að fylgja þessum tengli [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE000P0FL8E3\\_is\\_IS.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE000P0FL8E3_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](http://www.ftglobalportfolios.com).

Hlutabréfaferð er gefið út daglega og er hægt að nálgast það, ásamt vísi að heildareignarvirði á netinu á [www.ftglobalportfolios.com](http://www.ftglobalportfolios.com) og á [www.bloomberg.com](http://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.