

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produkt: Maj Invest Funds - Maj Invest Global Value Equities - Andelsklass A USD, en Delfond som tillhör Maj Invest Funds

Tillverkare: Universal-Investment-Luxembourg S.A., som tillhör Universal Investment Group.

Fonden förvaltas av Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Produktens WKN / ISIN: A12FMS / LU0976026038

Tillverkarens kontaktwebbplats: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> och i allmänhet: <https://www.universal-investment.com/>.

För mer information ring +352 261502-1

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") är ansvarig för tillsynen av Producenten i förhållande till detta faktablad.

Produkten är auktoriserad i Luxemburg.

Tillverkaren, som också är produktens förvaltningsbolag för fondföretag, är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn av CSSF.

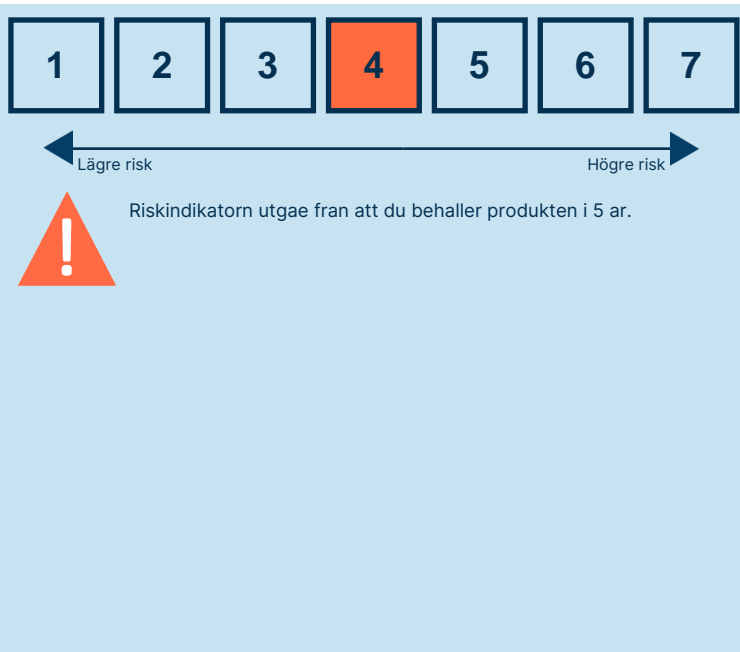
Faktabladets utfärdandedatum: 2026-04-16

Vad innebär produkten?

Typ	Fonden är en investeringsfond i form av en fonds commun de placement (FCP) i enlighet med del I luxemburgsk lag av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar (2010 års lag) och i enlighet med Europeiska parlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper.
Löptid	Fondens löptid är obegränsad, så det finns ingen förfallodag. Fonden kan upplösas och likvideras under vissa omständigheter som anges i förvaltningsbestämmelserna.
Mål	Delonden är aktivt förvaltat. Investeringsmålet med delfonden är att prestera bättre än riktmärket (MSCI världindex [Bloomberg ticker: NDDUWI]) inklusive nettoutdelning över en längre period genom att investera i överlåtbara värdepapper och andra godtagbara tillgångar, främst i aktier (minst 51 %), och sådana aktier ska vara noterade eller föremål för handel på en kvalificerad marknad, med fokus på globala aktier. Delfondens portfölj ska bestå av aktier i minst 25 företag. Portföljförvaltaren avser att genomföra halvårsvisa kontroller av portföljen med avseende på FN:s Global Compact's tio principer på områdena mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och korruption samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Portföljförvaltaren kommer med jämna mellanrum att jämföra portföljpositionerna med relevanta observationslistor från tredje part. Portföljförvaltaren avser att inneha högst 10 % av portföljens nettotillgångar i kontanter, men under vissa omständigheter kan kontantexponeringen överstiga gränsen på 10 %. Delfonden får även investera i likvida tillgångar vid sidan av tidigare nämnda investeringar. Delfonden tar hänsyn till miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i sin urvalsprocess av lämpliga investeringar och klassificeras som en finansiell produkt i den mening som avses i artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn. Mer information om de miljömässiga och/eller sociala egenskaperna för denna delfond finns på vår webbplats på https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/SE/LU0976026038/document/SRD/SV . Vad delfonden beträffar, får derivathandel endast användas i säkringssyfte. Fondens referensmått är: 100% MSCI World PR (USD). Referensmålet bestäms för fonden av tillverkaren och kan ändras vid behov. Fondens målsättning är inte att återskapa referensmålet. Portföljförvaltaren kan efter egen bedömning välja att investera i instrument eller sektorer, som inte ingår i jämförelseindexet, för att dra nytta av särskilda placeringsmöjligheter. Investeringspolicyn begränsar i vilken utsträckning portföljnehavet kan avvika från riktmärket. Denna avvikelse kan vara väsentlig. Vinster återinvesteras i Delfonden och ska öka andelarnas värde. Detta faktablad beskriver en Delfond till ett Fondföretag. Prospekt och halvårs- samt årsberättelserna tas fram för hela Fondföretaget gemensamt. Delfondernas tillgångar och skulder hålls avskilda från varandra. Andelsägaren kan konvertera sina andelar i en delfond till andelar i en annan delfond. För mer information om hur denna rättighet utövas, vänligen se den detaljerade beskrivningen i prospektet. Förvaringsinstitut för Fonden är Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.. Prospekt och aktuella rapporter, gällande andelspriser och ytterligare information om Delfonden eller övriga andelsklasser i Delfonden kan erhållas kostnadsfritt och på engelska på vår hemsida https://fondsfinder.universal-investment.com .
Målgrupp	Fonden är avsedd för investerare som kan bedöma riskerna och värdet av investeringen. Investeraren måste vara villig och kunna acceptera betydande fluktuationer i andelarnas värde och, vid behov, en betydande kapitalförlust. Tillverkarens bedömning utgör inte investeringsrådgivning utan är avsedd att ge investerare en första indikation om huruvida fonden är lämplig för deras investeringserfarenhet, riskbenägenhet och investeringshorisont.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risk nivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig. Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer som använder det sämsta, genomsnittliga och bästa resultatet för fonden under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 År

Exempel på investering: 10 000 USD

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 570 USD	3 320 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-54,27%	-19,78%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 290 USD	9 510 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-27,15%	-1,00%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 200 USD	14 090 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	12,04%	7,10%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 550 USD	18 730 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	55,47%	13,38%

De angivna siffrorna inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du kan behöva betala till din rådgivare eller distributör, eller kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Din personliga skattesituation beaktas inte heller vilket också kan påverka det belopp du får i slutändan. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot är resultatet av en investering mellan 09-2017 och 09-2022. Det neutrala scenariot är resultatet av en investering mellan 03-2017 och 03-2022. Det positiva scenariot är resultatet av en investering mellan 10-2020 och 10-2025.

Vad händer om tillverkaren inte kan göra några utbetalningar?

Tillverkarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom det i den lagstadgade bestämmelsen föreskrivs att investeringsfonden i händelse tillverkarens insolvens inte blir en del av konkursboet utan upprätthålls självständigt.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om denna produkt kan debitera dig andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att informera dig om dessa kostnader (även kostnadsfritt i pappersform) och förklara hur dessa kostnader kommer att påverka din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och hur väl produkten fungerar. De belopp som visas här illustrerar ett exemplariskt investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det investerade beloppet (0 % årlig avkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten utvecklas på det sätt som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 USD investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	316 USD	1 688 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	3,2%	2,9%

(*) Dessa siffror illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning per år under innehavstiden. Om du till exempel hoppar av i slutet av den rekommenderade innehavstiden förväntas din genomsnittliga avkastning per år vara 10,0% före kostnader och 7,1% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Savgifter i samband med teckning	0,2% (för närvarande 0,2%) av det belopp du betalar när du ansluter dig till denna investering. Det angivna beloppet är det maximala beloppet och kan vara lägre i enskilda fall. Du kan ta reda på det belopp som faktiskt gäller för dig hos distributören av fondandelar.	Upp till 15 USD
Savgifter i samband med inlösen	0,2% av din investering innan den betalas ut till dig. Det angivna beloppet är det maximala beloppet och kan vara lägre i enskilda fall. Du kan ta reda på det belopp som faktiskt gäller för dig hos distributören av fondandelar.	15 USD
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	2,5% av värdet på din investering per år. De kostnader som visas uppstod under fondens senaste räkenskapsår som slutade den 2025-12-31. Driftskostnaderna kan variera från år till år.	249 USD
Transaktionskostnader	0,4% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som kommer att uppstå om vi köper eller säljer de underliggande tillgångarna för produkten. Det faktiska beloppet beror på hur mycket vi köper och säljer.	37 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Resultatrelaterad avgift: ingen.	0 USD

De angivna siffrorna inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du kan behöva betala till din rådgivare eller distributör, eller kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Din personliga skattesituation beaktas inte heller vilket också kan påverka det belopp du får i slutändan. På grund av lagstadgade krav är vi skyldiga att visa procentsatserna med endast en decimal.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 År

Denna produkt har ingen föreskriven lägsta innehavstid. Den rekommenderade innehavstiden baseras antingen på historiska data eller en uppskattning från tillverkaren med avseende på den genomsnittliga fluktuationen i andelsvärdet som kan förväntas för denna produkt. Om du som investerare har en kortare placeringshorisont kan det antas att det i genomsnitt finns en högre risk att din inlösen sker i en fas där andelsvärdet på produkten är lägre än när du investerade. Det tillkommer inga kostnader eller avgifter för inlösen. Du kan dock lösa in produkten i enlighet med de förfaranden som anges i försäljningsprospektet. För att skydda andelsägarnas intressen kan tillverkaren besluta om en tillfällig och partiell begränsning av deras rätt att lösa in andelar/aktier, så att andelsägarna endast kan lösa in en viss del av sina andelar. För att skydda aktieägarnas intressen kan tillverkaren besluta att tillfälligt förlänga den vanliga meddelandefristen som aktieägarna måste följa när de ansöker om inlösen av sina andelar gentemot tillverkaren. För att hantera likviditetsrisker kan bolaget använda förfaranden genom vilka kostnader som uppstår vid teckningar och inlösen (t.ex. transaktionskostnader) fördelas på andelsägarna på ett orsaksrättvist sätt, och därigenom minskas risken för utspädning för de andelsägare som är kvar i fonden. Mer information finns i försäljningsbroschyren.

Hur kan jag klaga?

Om du har några frågor eller klagomål om produkten, tillverkaren eller kundrådgivaren, vänligen kontakta din kundrådgivare först.. Alternativt kan klagomål från investerare lämnas in skriftligen till Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaints Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post till: beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Ytterligare information om klagomålsförfarandet finns på följande webbplats: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Övrig relevant information

Information om tidigare resultat från de senaste 10 åren samt en månadsvis uppdaterad beräkning av scenarier för tidigare resultat finns på vår hemsida <https://fundsfinder.universal-investment.com>. Observera att detta dokument endast är en sammanfattning av den information som är relevant för dig. Delfonden lyder under luxemburgska skattelagar och bestämmelser. Detta kan påverka hur du beskattas för din kapitalinkomst från Delfonden. Information om tillverkarens nuvarande ersättningsystem finns på vår hemsida <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>. MSCI® är ett registrerat varumärke som tillhör MSCI Limited.