

Parnassus US ESG Equities

een subfonds van ABN AMRO Funds

Essentiële-informatiedocument - Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

R USD Capitalisation (LU1670606927)

Parnassus US ESG Equities is geautoriseerd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit product wordt beheerd door ABN AMRO Investment Solutions, een beleggingsbeheersmaatschappij van ABN Amro Group, die een vergunning heeft in Luxemburg en onder toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Raadpleeg voor meer informatie over dit product www.abnamroinvestmentsolutions.com of bel naar +33156219612

Geldig per: 2 januari 2024

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een beleggingsfonds.

Term

Het fonds is opgericht voor onbepaalde duur, met de mogelijkheid voor de raad van bestuur om naar eigen goeddunken te besluiten het fonds te beëindigen.

Doelstellingen

Parnassus US ESG Equities behoort tot de categorie Single Manager Funds.

Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn activa op lange termijn te verhogen door voornamelijk te beleggen in overdraagbare effecten, zoals gewone aandelen, andere typen aandelen zoals coöperatieve aandelen en participatiecertificaten uitgegeven door, of warrants op overdraagbare aandelen van, bedrijven die zijn gevestigd in Noord-Amerika of daar het voornaamste deel van hun activiteiten uitoefenen.

De selectie van beleggingen is gebaseerd op een combinatie van financiële criteria en criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance. Het Fonds bevordert milieu- en maatschappelijke kenmerken en is een beleggingsproduct in overeenstemming met artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. In dat verband heeft de fondsbeheerder een proces opgezet dat fundamenteel en ESG-onderzoek integreert om de bedrijfskwaliteit en waardering van potentiële bedrijven te beoordelen. De ESG-beoordelingen omvatten zowel uitsluitingscreeningen als een bottom-up-ESG-evaluatie. (ESG staat voor milieu, maatschappij en governance.)

Na implementatie van de duurzaamheidsfilters (uitsluitingen en ESG-scores) wordt het onderste kwartiel van bedrijven uitgesloten uit het beleggingsuniversum. De ESG-score van de portefeuille is dus beter dan die van het belegbare universum. De duurzaamheidsanalyse heeft betrekking op alle effecten in portefeuille (cash en deposito's vallen niet onder de ESG-analyse).

Als onderdeel van het duurzaam beleggingsbeleid van de beheermaatschappij moet het Fonds voldoen aan de uitsluitingsregels voor artikel 8-beleggingsproducten. Bovendien sluit het Fonds bedrijven uit die betrokken zijn (meer dan 10% van de omzet) bij I) de winning, exploratie, productie en/of raffinage van fossiele brandstoffen die door de portefeuillebeheerder worden aangemerkt als olie en gas (uitzondering: bedrijven die fossiele energie gebruiken om bijvoorbeeld

hun operationele activiteiten mogelijk te maken), II) kernenergie, III) de productie van alcohol.

Methodologische beperkingen kunnen worden beoordeeld in termen van: aard van de ESG-informatie (kwantificering van kwalitatieve gegevens), ESG-dekking (van bepaalde emittenten zijn niet alle gegevens beschikbaar) en homogeniteit van ESG-gegevens (methodologische verschillen).

De minimale vermogensallocatie aan dergelijke effecten is op geconsolideerde basis (directe en indirecte beleggingen) 60% van de nettoactiva van het Fonds (na aftrek van de cash van het Fonds).

Bovendien zal de minimale belegging van het fonds in aandelen 75% van de nettoactiva van het fonds bedragen.

Investerings in schuldbewijzen zullen niet meer bedragen dan 15% van de nettoactiva.

Het fonds belegt maximaal 10% van zijn nettoactiva in fondsen die zijn geselecteerd op basis van een aantal kwalitatieve en kwantitatieve criteria.

Het Fonds kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in afgeleide instrumenten voor belegging, efficiënt portefeuillebeheer of afdekkingsdoeleinden.

Het fonds wordt actief beheerd en vergeleken met de MSCI USA TR Net voor prestatie- en risiconiveau-indicatiedoeleinden. De verwijzing naar deze index betekent echter geen doelstelling of beperking voor het beheer en de portefeuillesamenstelling en het fonds beperkt zijn universum niet tot de indexcomponenten. De index evalueert en voegt zijn componenten niet toe op basis van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken en ligt daarom niet op één lijn met de ESG-kenmerken die het Fonds promoot.

Zodoende kunnen de rendementen aanzienlijk afwijken van die van de referentie-index.

De basisvaluta van het fonds is USD.

Opbrengsten worden systematisch herbelegd.

Beleggers kunnen hun aandelen dagelijks laten inkopen (op dagen die bankwerkdagen in Luxemburg zijn).

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn ten minste 5 jaar te blijven beleggen en bereid zijn een gemiddeld tot hoog niveau risico van verlies op hun oorspronkelijke kapitaal te nemen om een hoger

potentieel rendement te behalen. Het is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

Praktische informatie

Bewaarbank State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheermaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 5 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een gemiddeld tot hoog niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het waarschijnlijk dat ABN AMRO Investment Solutions minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Houd rekening met valutarisico. Aangezien u rendementen uitgekeerd krijgt in een andere valuta, is uw uiteindelijke rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen deze valuta en de uwe. Dit risico is niet meegewogen in de bovenstaande risico-indicator.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen andere risico's het rendement van het fonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van het fonds, gratis verkrijgbaar op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2021 en oktober 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2015 en oktober 2020.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 USD	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	900 USD -91,0%	930 USD -37,9%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	7.650 USD -23,5%	8.340 USD -3,6%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.470 USD 4,7%	15.890 USD 9,7%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	14.630 USD 46,3%	21.250 USD 16,3%

Wat gebeurt er als ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities niet kan uitbetalen?

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat wij u verschuldigd zijn, valt u niet onder enige nationale compensatieregeling. Om u te beschermen zijn de activa ondergebracht bij een aparte onderneming, een bewaarder. Mochten wij in gebreke blijven, dan zal de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengsten aan de beleggers uitkeren. 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, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 USD wordt belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 USD	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	709 USD	1.143 USD
Jaarlijkse kostenpercentage	7,0%	2,6% elk jaar

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 12,3% vóór aftrek van kosten en 9,7% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	5,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	Tot 500 USD
Uitstapvergoeding	1,00% van uw belegging voordat het aan u uitbetaald wordt.	100 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	0,94% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	94 USD
Transactiekosten	0,15% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	15 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 USD

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

Aanbevolen wachttijd: 5

Dit product is ontworpen voor beleggingen op langere termijn; u moet bereid zijn ten minste 5 te blijven beleggen. U kunt uw investering echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete terugbetalen of de investering langer vasthouden. Aflossingen zijn mogelijk op elke bankwerkdag in Luxemburg; het duurt 2 werkdagen voordat u betaald wordt. De koers van de dag, die de werkelijke waarde van het fonds weergeeft, wordt elke dag om 12.00 uur vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht sturen naar de beheersmaatschappij van het fonds op 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France of per e-mail naar [aais.contact@fr.abnamro.com](mailto:contact@fr.abnamro.com).

Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u terecht kunt.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de methodologie die wordt voorgeschreven door de EU-regels. Merk op dat de hierboven berekende rendementsscenario's uitsluitend zijn afgeleid van het historische rendement van de aandelenkoers van de onderneming en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad vormen voor toekomstige rendementen. Daarom kan uw belegging risico lopen en krijgt u mogelijk niet het geïllustreerde rendement terug.

Beleggers dienen hun investeringsbeslissingen niet uitsluitend te baseren op de getoonde scenario's.

Prestatiescenario's U kunt vorige rendementsscenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Historisch rendement U kunt het rendement over de afgelopen 6 jaren downloaden van onze website op www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Aanvullende informatie Nadere informatie over het fonds, het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de beheersmaatschappij, de plaatselijke agenten of online op www.abnamroinvestmentsolutions.com.