Faktablad

ANDBANK asset management

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. 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.

Zennor Japan Himawari Fund (”delfonden”)

är en delfond tillhörig **THE INDEPENDENT UCITS PLATFORM ("Fonden")**

Klass Retail Clean JPY – LU3388125588

AVSEDD FÖR ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

PRIIP-produktutvecklare: Andbank Asset Management Luxembourg

https://www.andbank.com

För mer information, ring +352 27 49 76 1

Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF») i Luxemburg ansvarar för tillsyn Andbank Asset Management Luxembourg av detta faktablad.

Zennor Japan Himawari Fund är auktoriserad i Luxemburg och reglerad av CSSF.

Denna produkt hanteras av Andbank Asset Management Luxembourg, som är auktoriserad i Luxemburg och övervakas av CSSF.

Stämmer per den: 15 juni 2026

Vad innebär produkten?

Typ

- Denna produkt är en andelsklass i delfonden och denominerad i JPY. Fonden är av typen SICAV (”SICAV”) och klassificeras som en UCITS-fond (”UCITS”), i enlighet med del I i den luxemburgska lagen av den 17 december 2010 gällande UCITS-fonder (”lagen om investeringsfonder”), som införlivar direktiv 2009/65/EG avseende fondföretag (UCITS).
- Delfondens avkastning påverkas av resultatet av dess underliggande tillgångar.

Investeringsmål:

- Delfondens investeringsmål är att uppnå långsiktig kapitaltillväxt genom att främst investera i aktierelaterade värdepapper i företag med medelstort och stort börsvärde som är noterade, hemmahörande eller verksamma i Japan, generellt med fokus på företag som vanligtvis faller inom de cirka 350 största japanska börsnoterade företagen mätt i börsvärde, men delfonden kan även investera i företag utanför detta universum där investeringsförvaltaren anser att sådana investeringar är förenliga med delfondens investeringsmål.

Investeringspolicy:

- Aktivt förvaltad aktiestrategi med fokus på Japan, som strävar efter att dra nytta av strukturella förändringar hos japanska företag, inklusive förbättrad bolagsstyrning, kapitalallokering och policyer för aktieägaravkastning.
- Investerar främst i japanska bolag med medelstort och stort börsvärde, med upp till 20% exponering mot bolag noterade utanför Japan men med betydande japansk exponering.
- Portföljkonstruktionen baseras på en bottom-up-fundamental analys, med inriktning på företag med starka balansräkningar, solid kassaflödesgenerering, förbättrade vinstutsikter, attraktiva värderingar och identifierbara katalysatorer för värdeskapande (t.ex. omstruktureringar, M&A, förbättrad aktieägaravkastning).
- Investeringar kan omfatta aktier och aktierelaterade instrument (såsom aktier, ADR:er, GDR:er, ETF:er, REIT:er, teckningsoptioner, konvertibler och aktierelaterade derivat).
- Exponeringen mot REITs får inte överstiga 10% av delfondens nettotillgångar och ska begränsas till slutna REITs.
- Underfonden kan även, i begränsad omfattning, investera i obligationer med investeringsbetyg och penningmarknadsinstrument, men kommer inte att investera i tillgångssäkrade eller hypotekssäkrade värdepapper.
- Exponering mot UCITS eller andra UCI:er är begränsad till 10% av tillgångarna.
- Derivat får användas i säkringssyfte, med en bruttonominell exponering som inte överstiger 100% av tillgångarna.
- Underfonden får inneha upp till 20% i kontanter och likvida medel i kompletterande syfte, tillfälligt högre under exceptionella marknadsförhållanden.
- Denna finansiella produkt främjar miljömässiga och sociala egenskaper och klassificeras som produkt i enlighet med artikel 8(1) i förordning (EU) 2019/2088. Fonden har inte hållbara investeringar som sitt mål.
- Med tanke på ovanstående investeringsmål och policy samt produktens risk- och avkastningsprofil är den rekommenderade innehavstiden 5 år.

Inlösen och handel: Andelsägare kan lösa in aktier på begäran, alla bankdagar i Luxemburg.

Det finns inget minimibelopp för investering.

Utdelningspolicy: Andelar som inte är utdelande: alla intäkter som genereras av delfonden återinvesteras.

Avsedd för privatinvesterare

Denna andelsklass är tillgänglig för privatinvesterare.

Andelsklassen kan vara lämplig för investerare som söker en japansk aktiestrategi som komplement till en befintlig kärnportfölj. Delfonden kan vara lämplig för investerare med minst 3 års investeringshorisont.

Det finns inget minimibelopp för investering.

Villkor

Delfonden och andelsklassen införlivades under en odefinierad period. Utvecklaren får inte stänga den som ensam part. Styrelsen kan stänga denna produkt enligt de villkor som anges i prospektet.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: Citibank Europe plc, Luxembourg Branch, 31 zone d'activités Bourmicht, L-8070 Bertrange, Luxemburg.

Ytterligare information: Prospekt och periodiska rapporter upprättas för hela fonden. Tillgångar och skulder för varje delfond är åtskilda enligt lag, vilket innebär att skulder som tillhör en delfond inte kan påverka den andra delfonden. Andelsägare har rätt att konvertera sina andelar till innehav i en annan delfond/andelar i fonden, enligt vad som anges i avsnittet ”Omräkning av aktier” i prospektet. Kopior av prospektet och de senaste års- och halvårsrapporterna samt annan praktisk information såsom det senaste andelspriset kan erhållas kostnadsfritt, på engelska, från fondens säte: 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, Luxemburg och på följande webbplats: https://www.andbank.com/luxembourg/en/gestion-dactifs/ och www.independentucis.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risker

Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du säljer dina andelar i förtid och du kan få ett mindre belopp tillbaka.

Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 5 av 7, vilket är en medelhög riskklass.

Detta uppskattar de potentiella förlusterna från framtida resultat till en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka vår möjlighet att betala dig.

Var medveten om valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta, så den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Den sammanfattande riskindikatorn kan inte illustrera alla risker på påverkar delfonden på ett korrekt sätt.

Denna värdering tar inte hänsyn till andra riskfaktorer som bör beaktas innan investering, dessa inkluderar: kreditrisk, likviditetsrisk, motpartsrisk, operativ risk, användning av derivat, valutarisk, tillväxtmarknadsrisk, dubblering av vissa avgifter och kostnader, marknadsrisk och hållbarhetsrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan komma att förlora en del eller hela din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga dig så kan du förlora hela din investering.

Förutom de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fondens resultat. Se avsnittet ”Fondens riskprofil” i fondens prospekt.

Avkastningsscenarier

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte omfattar alla de kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på marknadens framtida utveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas korrekt.

De negativa, neutrala och positiva scenarier som visas är illustrationer med hjälp av de sämsta, genomsnittliga och bästa resultaten för produkten under de senaste 10 åren. De skapas genom att identifiera, utifrån resultatscenarierna och enligt vad som anges i EU-förordningen för faktablad, alla överlappande enskilda delintervall som är (i) lika långa som den rekommenderade innehavstiden som börjar eller slutar varje månad och som ingår i den aktuella perioden 10 eller (ii) lika långa eller kortare än den rekommenderade innehavstiden, men minst ett år, som avslutas vid slutet av den aktuella perioden på 10 år. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stresscenariot visar vad du kan få ut under extrema marknadsförhållanden.

Ogynnsam: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31 oktober 2017 och 31 oktober 2022.

Måttlig: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31 december 2020 och 31 december 2025.

Gynnsamt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 31 oktober 2020 och 31 oktober 2025.

Rekommenderad innehavsperiod		**5 år**	
Exempel på investering		**¥ 10.000**	
Scenarier		**om du säljer efter 1 år**	**om du säljer efter 5 år** (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	**Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**¥ 2.260** -77,4%	**¥ 1.976** -27,7%
Ogynnsam	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**¥ 6.855** -31,5%	**¥ 8.208** -3,9%
Måttlig	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**¥ 10.890** 8,9%	**¥ 11.889** 3,5%
Gynnsamt	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**¥ 13.551** 35,5%	**¥ 13.985** 6,9%

Vad händer om Andbank Asset Management Luxembourg inte kan göra några utbetalningar?

Du är exponerad för risken att Andbank Asset Management Luxembourg kanske inte kan uppfylla sina skyldigheter i gällande den aktuella produkten. Detta kan få en väsentlig negativ påverkan på produktens värde och kan innebära att du förlorar hela eller delar av din investering. En potentiell förlust täcks inte av något system eller program för ersättning till investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer denna produkt till dig kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer den personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnad på sikt

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du behåller produkten. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett fiktivt investeringsbelopp och olika investeringstider.
Vi har antagit (i) att du under det första året skulle få tillbaka det belopp du investerade (0% årlig avkastning). För de övriga innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar som visas i det genomsnittliga scenariot och (ii) ¥ 10.000 återinvesteras.

Exempel på investering ¥ 10.000	om du säljer efter 1 år	om du säljer efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	**¥ 105**	**¥ 641**
Årliga kostnadseffekter*	**1,1%**	**1,1%**

* Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 4,6% före kostnader och 3,5% efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångsavgifter vid teckning eller försäljning		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Teckningskostnader	**0,00%**, tar vi inte ut någon insättningsavgift. Vid konvertering till en annan andelsklass eller innehav i en annan delfond debiteras ingen konverteringsavgift, men du kan behöva betala mellanskillnaden i teckningsavgift om den är högre.	**¥ 0**
Inlösenkostnader	**0,00%**, vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men den person som säljer den till dig kan göra det.	**upp till ¥ 0**
Årliga avgifter som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	**1,00%** per år, baserat på värdet av din investering. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	**¥ 100**
Transaktionskostnader	**0,05%** av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstått när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi säljer och köper.	**¥ 5**
Extra kostnader som tas ut under specifika villkor		
Resultatrelaterade avgifter	**0,00%.** Produkten har ingen prestationsavgift.	**¥ 0**

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Den rekommenderade innehavstiden har definierats utifrån ovanstående investeringspolicy och risk- och avkastningsprofil. Du bör vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan dock lösa in din investering utan kostnad innan den rekommenderade innehavstidens slut, eller hålla investeringen längre. Investerare kan begära inlösen av andelar senast kl. 12.00, luxemburgsk tid, på den arbetsdag som föregår värderingsdagen. Inlösenförfrågningar som inkommer därefter kommer att träda i kraft nästföljande värderingsdag. Eventuell inlösen innan den rekommenderade innehavstiden kan få påverkan din investering negativt.

För att förhindra utspädningseffekt har styrelsen befogenhet att ta ut en ”utspädningsavgift” vid teckning, inlösen och/eller konvertering av andelar. Om den debiteras kommer utspädningsavgiften att betalas till delfonden.

Hur kan jag klaga?

Förfrågningar eller klagomål från investerare ska lämnas till förvaltningsbolaget på Andbank Asset Management Luxembourg, 4, Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Luxemburg eller på compliance@aaml.lu. Samtliga svar kommer att ske skriftligen. Policyn för hantering av klagomål som fastställts av förvaltningsbolaget kan erhållas kostnadsfritt genom att kontakta Management Company på e-postadressen compliance@aaml.lu eller via följande webbplats: https://www.andbank.com/luxembourg/en/gestion-dactifs/..

Övrig relevant information

Investeringsförvaltare: Zennor Asset Management LLP, 86 hertig av York Square, London, SW3 4LY, Storbritannien

Resultatscenarier: Du hittar tidigare resultatscenarier uppdaterade på månadsbasis på https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU3388125588/en/KID/.

Tidigare resultat: Det finns inte tillräckliga resultatuppgifter för att skapa ett diagram över tidigare resultat.