

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

GAM Star Global Balanced

een subfonds van GAM Star Fund p.l.c.

(ISIN: IE00B55YB208 A Acc - GBP (de "Aandelenklasse"))

Ontwikkelaar en Beheermaatschappij: GAM Fund Management Limited, onderdeel van GAM Holding AG

Website: www.gam.com

Bel +353 (0) 1 609 3927 voor meer informatie.

De Central Bank of Ireland (CBI) is verantwoordelijk voor het toezicht op GAM Fund Management Limited met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip en de Beheermaatschappij is in Ierland vergunning verleend.

Datum waarop dit EID is opgesteld: 04-04-2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Fonds is een subfonds van GAM Star Fund p.l.c., een open-end beleggingsmaatschappij opgericht met beperkte aansprakelijkheid naar Iers recht, waaraan vergunning is verleend door de Ierse centrale bank op grond van de European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 1989 en is onderworpen aan de European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 2011, zoals gewijzigd.

Looptijd

Het fonds heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde voorwaarden, zoals uiteengezet in het actuele prospectus van het Fonds, kan het Fonds gesloten worden.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

De beleggingsdoelstelling van het Fonds is te streven naar een aantrekkelijk rendement bij een beperkt risico op vermogensverlies.

Beleggingsbeleid

Het Fonds tracht deze doelstelling te bereiken door hoofdzakelijk te beleggen in open instellingen voor collectieve belegging die posities innemen op aandelen, vastrentende effecten (zonder enige beperking ten aanzien van de minimale kredietrating), vastgoed, grondstoffen en valuta's. Macro-economische overwegingen spelen een belangrijke rol in de assetallocatie om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te bereiken.

Het Fonds streeft naar een evenwichtige verhouding van aandelen, vastrentende effecten, vastgoed, grondstoffen en valuta's; de blootstelling van het Fonds aan aandelen kan echter maximaal 85% van de netto-activa bedragen.

Het Fonds wordt geacht actief beheerd te worden en gebruikt de Lipper Global Mixed Asset GBP Balanced (de "Benchmark") ter vergelijking van het rendement in de relevante valuta. De Benchmark wordt echter niet gebruikt om de portefeuillesamenstelling van het Fonds te bepalen en het Fonds kan volledig worden belegd in effecten die geen deel uitmaken van de Benchmark.

De fondsbeheerder kan de beleggingen van het Fonds naar eigen goedgevoelen beheren.

Het Fonds kan voor beleggingsdoeleinden en/of efficiënt portefeuillebeheer gebruikmaken van een aantal eenvoudige derivaten. Meer informatie over het gebruik van derivaten door het Fonds vindt u in de rubriek betreffende derivaten in de bijlage van het Fonds. Hoewel het gebruik van derivaten kan leiden tot extra blootstelling, zal deze nooit de netto-inventariswaarde van het Fonds overschrijden.

Beleid van de Aandelenklasse:

Het Fonds bestaat uit meerdere aandelenklassen. Deze kunnen verschillen qua kosten, minimale inleg, valuta, gebruik van inkomsten en beleggerskwalificaties.

Alle opbrengsten uit deze Aandelenklasse worden herbelegd. Andere aandelenklasse van het Fonds keren de opbrengsten mogelijk uit.

Verwerking van inschrijf- en terugkooporders

Beleggers kunnen dagelijks (elke Werkdag van het Fonds) aandelen van het Fonds kopen of verkopen.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds is bedoeld voor retailcliënten, professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen die streven naar algemene vermogensgroei en een middellange beleggingshorizon hebben. Dit Fonds is mogelijk geschikt voor beleggers met basiskennis van of beperkte ervaring met financiële producten. Het is geschikt voor beleggers die financiële verliezen kunnen dragen en geen waarde hechten aan kapitaalgaranties.

Depotbank

De depotbank van het Fonds is State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

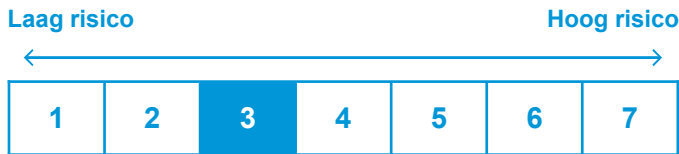
Nadere informatie

Details vindt u in de onderstaande rubriek "Andere nuttige informatie" hieronder.

Tenzij anders gedefinieerd in dit document, hebben alle woorden en uitdrukkingen die in het huidige prospectus van het Fonds worden gedefinieerd, hier dezelfde betekenis.

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

Risico-indicator



In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar aanhoudt.

Het daadwerkelijke risico voor u kan aanzienlijk van deze indicator afwijken als u eerder uitstapt. In dat geval is het mogelijk dat u minder terugkrijgt dan u hebt ingelegd.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. Als u kiest voor een aandelenklasse in een vreemde valuta, bent u blootgesteld aan valutarisico en is uw uiteindelijke rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen deze vreemde valuta en de valuta van uw regio. Dit risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Nadere informatie over de overige risico's vindt u in het prospectus, via www.gam.com.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u van uw belegging in dit product terugkrijgt, is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en hier kunnen geen nauwkeurige voorspellingen over gedaan worden.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn indicatieve prognoses op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product over de afgelopen tien jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 GBP	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw volledige inleg of een gedeelte ervan verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5,810 GBP	5,680 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	-41.90%	-10.70%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,530 GBP	9,100 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.70%	-1.87%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,350 GBP	12,130 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	3.50%	3.94%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13,100 GBP	14,490 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	31.00%	7.70%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen november 2021 en februari 2024.

Gematigd scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen maart 2014 en maart 2019.

Gunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen april 2016 en april 2021.

Wat gebeurt er als GAM Fund Management Limited niet kan uitbetalen?

Om uw belangen te beschermen, zijn de activa van de vennootschap gescheiden en ondergebracht bij de bewaarder. Op deze manier wordt het vermogen van het Fonds om u uit te betalen niet aangetast in geval van insolventie van de Beheermaatschappij. Bij beëindiging of afwikkeling van het Fonds worden de activa geliquideerd en ontvangt u een proportioneel gedeelte van de eventuele opbrengsten. Het is echter mogelijk dat u uw belegging gedeeltelijk of in zijn geheel verliest. Voor alle duidelijkheid wijzen we erop dat het Fonds geen ICBE met kapitaalgarantie is en dat er geen regeling bestaat die een bepaald rendement garandeert of geheel of gedeeltelijk compensatie biedt voor geleden verliezen. De activa en passiva van het Fonds zijn gescheiden van andere subfondsen van GAM Star Fund p.l.c., met inachtneming van de bepalingen van de Ierse wetgeving. Dit document beschrijft een aandelenklasse van een subfonds van GAM Star Fund p.l.c.. Onder de voorwaarden die zijn uiteengezet in het prospectus van GAM Star Fund p.l.c. hebt u het recht om van de ene aandelenklasse over te stappen naar een andere, ofwel in het Fonds ofwel in een ander sub-fonds van GAM Star Fund p.l.c.. Raadpleeg de rubriek "Hoe u kunt wisselen van aandelenklasse" van het prospectus voor meer informatie over hoe u van aandelenklasse kunt wisselen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval informeert deze persoon u over die kosten en de impact ervan op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabel ziet u welke bedragen aan uw belegging worden onttrokken om diverse kostenposten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De weergegeven bedragen zijn indicatief en gebaseerd op een voorbeeldbelegging en verschillende perioden van bezit.

Hierbij hebben we aangenomen dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario
- GBP10,000 is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	215 GBP	1,310 GBP
Effect van de kosten per jaar (*)	2.2%	2.2% per jaar

(*) Hieraan ziet u hoeveel uw rendement daalt vanwege de kosten, voor ieder jaar van uw beleggingsperiode. Als u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, ziet u bijvoorbeeld dat uw gemiddelde rendement geschat wordt op 6.1% vóór aftrek van kosten en 3.9% na aftrek van kosten.

Mogelijk delen we een gedeelte van de kosten met de persoon die u het product verkoopt, om de diensten te dekken die deze aan u verleent. Van deze persoon hoort u om welk bedrag het precies gaat.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Voor dit product wordt geen instapvergoeding in rekening gebracht.	0 GBP
Uitstapkosten	Er wordt geen uitstapvergoeding in rekening gebracht, maar de persoon die u het product verkoopt, kan wel een dergelijke vergoeding in rekening brengen.	0 GBP
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.94% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijk gemaakte kosten over het afgelopen jaar.	194 GBP
Transactiekosten	0.21% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken wanneer we de onderliggende waarden voor het product aankopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag hangt af van het volume dat we kopen en verkopen.	21 GBP
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (*)	Voor dit product wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht.	0 GBP

(*) Voor producten met een prestatievergoeding; het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Aanbeveling: dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar terug te trekken. U kunt de aandelen van dit product op iedere normale werkdag boetevrij kopen of verkopen, zoals nader toegelicht in de rubrieken "Hoe u aandelen kunt kopen" en "Hoe u aandelen kunt verkopen" van het Prospectus. Neem contact op met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over eventuele kosten en vergoedingen die u in rekening worden gebracht bij de verkoop van de aandelen. Als u vroegtijdig uitstapt, loopt u mogelijk een groter risico op een lager rendement of zelfs een verlies.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht hebben over het Fonds of over een aspect van de serviceverlening door GAM aan u, kunt u contact opnemen met GAM Fund Management Limited, Dockline, Mayor Street, IFSC, Dublin, Ierland, of uw klacht indienen via het contactformulier op onze website, www.gam.com, of door een e-mail te sturen naar info@GAM.com.

Andere nuttige informatie

Nadere informatie over dit Fonds, waaronder het prospectus en dit document, het meest recente jaarverslag, eventueel het navolgende halfjaarverslag en de meest recente netto-inventariswaarde per aandeel vindt u op www.gam.com en www.fundinfo.com.

Een papieren exemplaar van deze documenten kunt u kosteloos opvragen bij GAM Fund Management Limited, Dockline, Mayor Street, IFSC, Dublin, Ierland. Dit essentiële-informatiedocument wordt vanaf de eerste publicatiedatum op zijn minst iedere twaalf maanden geactualiseerd, tenzij er eerder ad-hocwijzigingen gemaakt moeten worden.

Informatie over de historische resultaten van het product over de afgelopen tien jaar en eerder berekende rendementsscenario's op maandbasis vindt u op:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_IE00B55YB208_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_IE00B55YB208_en.pdf.