

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå naturen av og risikofaktorene ved å investere i dette fondet. Du rådes til å lese det, slik at du kan ta en informert avgjørelse om du skal investere.

BMO LGM Greater India Fund

Klasse F USD Accumulating Shares (ISIN IE00BG0SMG59), et Underfond i BMO Investments II (Ireland) plc. Fondet forvaltes av LGM Investments Limited.

Mål og investeringspolitikk

Fondet forsøker å oppnå verdøkning på investeringen din på lang sikt. Det prøver å gjøre dette ved hovedsakelig å investere i aksjer i en lang rekke selskaper som er stiftet i eller som får en betydelig del av inntekten og fortjenesten fra Stor-Indiaområdet. Stor-Indiaområdet inkluderer både fremvoksende økonomier og umodne markeder. Disse landene er India og andre land på det indiske subkontinent som Sri Lanka og Bangladesh. Fremvoksende og umodne markeder er markeder på et tidlig utviklingstrinn som normalt innebærer høyere risiko og potensielt høyere avkastninger enn i de utviklede markedene.

Fondet velger kvalitetsselskaper basert på fire nøkkeltrekk: bærekraftige forretningsmodeller, robust balanse, dokumenterte administrasjonsteam og en tydelig interessebalanse mellom majoritets- og minoritetsaksjonærer. Verdisettinger, markedsverdi, likviditet og utbyttebeløp som utbetales aksjonærene, er også viktige betraktninger i forbindelse med aksjeutvelgelsen.

Fondet skal kunne bruke derivater for å skaffe seg eksponering mot sine nøkkelmarkeder, forvalte risiko og bidra til å oppfylle fondets målsettinger. Et derivat er et finansielt instrument hvis verdi baseres på resultatet til et annet finansielt instrument, en indeks eller en investering.

Referanseindeksen som fondets resultat måles mot er S&P BSE 100 Indeksen. Fondet forventes ikke å gjenspeile denne indeksen.

Porteføljetransaksjonskostnader betales fra fondets aktiva i tillegg til gebyrene fastsatt i avsnittet Gebyrer nedenfor og vil kunne redusere avkastning til fondet.

Fondet skal kunne investere i andre typer kvalifiserte investeringer som nevnes i prospektet.

Klasse F USD Akkumuleringer andeler utdeler utbytte én gang hvert år, vanligvis i forbindelse med fondets regnskapsårsavslutning 31. desember, og dette reinvesteres istedenfor å bli utbetalt deg.

Du kan kjøpe eller selge andeler ved behov (med unntak av helger eller irske helligdager eller andre dager fondet ikke er åpent for handel). Kjøp eller salgs-ordre må være mottatt før kl. 11.00 (Dublin tid) på en handelsdag for å oppnå den prisen som er beregnet på den dagens verdsettelsespunkt.

Informasjon om gjeldende retningslinjer for vederlag, herunder en beskrivelse av hvordan vederlag og godtgjørelser beregnes og identiteten til personer med ansvar for bevilgning av vederlag og godtgjørelse, vil være tilgjengelig på www.bmogam.com. En papirkopi av denne informasjonen vil også være tilgjengelig gratis på forespørsel. Det er ikke noen minimumsperiode for å holde andeler i dette fondet. Det kan imidlertid kanskje ikke være egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Risiko- og avkastningsprofil

Risiko- og avkastningsindikatortabellen viser hvordan fondet klassifiseres når det gjelder potensiell risiko og avkastning. Jo høyere det klassifiseres, desto større er potensiell avkastning, men desto større er også risikoen for å tape penger. Det er basert på tidligere data, kan endres over tid og er kanskje ikke en pålitelig indikasjon på den fremtidige risikoprofilen til fondet. Det skraverte området i tabellen nedenfor viser fondets klassifisering når det gjelder risiko- og avkastningsindikator.

Normalt gjelder: lavere avkastning, lavere risiko

Normalt gjelder: høyere avkastning, høyere risiko



Denne risikokategorien er basert på historiske data og behøver ikke være en pålitelig indikator på fondets fremtidige risikoprofil. Risikokategorien som vises, er ikke garantert å holde seg stabil og kan endres over tid. Den laveste risikokategorien betyr heller ikke at investeringen er «risikofri».

Fondet er i kategori 6 fordi endringer i kursen på andelene har vært store og/eller hyppige.

Fondet skal også kunne være eksponert mot andre risikoer som risikoindikatoren ikke fanger adekvat opp. Disse skal kunne omfatte:

Risiko i forbindelse med fremvoksende og umodne markeder: Verdipapirer i fremvoksende og umodne markeder vil kunne innebære en større risiko fordi disse markedene kan være mer ustabile enn utviklede markeder på grunn av lovmessige, politiske, økonomiske og sosiale faktorer. I tillegg vil umodne markeder normalt være mindre likvide og kan ha større volatilitet i priser og valutaer enn mer etablerte markeder.

Valutarisiko: Investering i aktiva angitt i en annen valuta enn fondets valuta, eksponerer investeringsverdien mot vekslingskursvingninger.

Likviditetsrisiko: Fondet er kan hende ikke i stand til å selge eller kjøpe visse investeringer på et passende tidspunkt eller til en rimelig kurs.

Motpartsrisiko: En motpart i en finansiell kontrakt med fondet kan hende unnlater å returnere penger eller instrumenter som tilhører fondet.

Derivatisisiko: Der derivater brukes for å skaffe, øke eller redusere eksponering overfor et aktivum, en indeks eller en investering, kan det skje at disse derivatene påvirker fondets risikoprofil.

Driftsrisiko: Ledelses-, forretningsdrifts- eller administrasjonsprosesser, herunder de som har å gjøre med forvaringen av aktiva, vil kunne slå feil, noe som fører til tap.

For en mer detaljert forklaring på disse og andre risikoer, se «Risikofaktorer»-avsnittet i fondsprospektet.

Gebyrer

Gebyrene du betaler blir brukt til å betale kostnadene for å drive fondet, inkludert markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten av investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter du investerer

Tegningsgebyr	1,00%
Innløsningsgebyr	4,00%

Dette er maksimumsgebyrene som vi kan belaste dine penger før de investeres og før vi utbetaler salgspromyent fra din investering. I enkelte tilfeller kan du betale mindre, og du bør drøfte dette med din finansrådgiver.

Gebyrer som belastes fondet i løpet av et år

Løpende gebyr	1,15%
---------------	-------

Gebyrer som belastes fondet under spesielle forhold

Suksesshonorar	INGEN
----------------	-------

De oppførte tegnings- og innløsningsgebyrene viser maksimale satser som kan belastes. I enkelte tilfeller kan det hende du må betale mindre. Du kan få rede på faktisk tegnings- og innløsningsgebyrer hos finansrådgiveren din eller ved å kontakte LGM Investments Limited.

Tegnings- og innløsningsgebyrene omfatter en avgift på inntil 1,0 %, som fondet kan holde tilbake for å dekke kostnadene ved fondets kjøp eller salg av verdipapirer og bevare fondets verdi.

De løpende gebyrene vist her er anslagsvise fordi aksje-/enhetsklassen er relativt ny og har utilstrekkelig historikk for en nøyaktig beregning. Kostnadene kan variere fra år til år.

De løpende gebyrene omfatter ikke porteføljetransaksjonskostnader, unntatt hvis det dreier seg om et tegnings-/innløsningsgebyr betalt av UCITS-et når det kjøper eller selges enheter i andre kollektive investeringsforetak.

Hvis du vil ha mer informasjon om gebyrer, kan du lese avsnittet kalt « Gebyrer og Kostnader » i fondsprospektet.

Tidligere resultater

Det er derfor utilstrekkelige opplysninger til å gi en brukbar antydning om historiske resultater til investorene.

Fondets lanseringsdato: 20.01.2015.

Andels-/enhetsklassens lanseringsdato: 29.03.2018.

Dette diagrammet viser hvor mye Fondet økte eller ble redusert i verdi som en prosentandel for hvert år.

Praktisk informasjon

Depotmottaker: State Street Custodial Services (Ireland) Limited. • Mer informasjon: Mer detaljert informasjon om dette fondet slik som prospektet samt den siste års- og halvårsrapporten, kan du få gratis på engelsk fra administratoren, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Flere andelsklasser er tilgjengelige for dette fondet. Kontakt administratoren for å få flere detaljer. • Dette dokumentet er spesifikt for fondet og andelsklassen angitt i begynnelsen på dette dokumentet. Men prospektet, års- og halvårsberetningene utarbeides for hele paraplyen. Andre KIID-dokumenter er tilgjengelige for andre underfond og andelsklasser. • Det er mulig å bytte dine andeler med andeler i en annen andelsklasse eller et annet underfond i BMO Investments II (Ireland) plc. Les prospektet for å få flere detaljer. BMO LGM Greater India Fund er et underfond hos BMO Investments II (Ireland) plc, et paraplyfond med atskilt ansvar for underfondene. Aktivaene og passivaene for dette fondet er i henhold til lovgivningen atskilt for underfondene hos BMO Investments II (Ireland) plc. • Annen praktisk informasjon: De siste andelskursene samt annen praktisk informasjon kan fås fra administratoren, State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. • Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Irland vil kunne ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Snakk med en skatterådgiver hvis du vil ha mer informasjon. Ansvarserklæring: BMO Investments II (Ireland) plc vil kunne bli gjort ansvarlig ene og alene på grunnlag av utsagn i dette dokumentet som måtte være villedende, unøyaktig eller i uoverensstemmelse med relevante deler av fondets prospekt. Informasjon om gjeldende retningslinjer for vederlag, herunder en beskrivelse av hvordan vederlag og godtgjørelser beregnes og identiteten til personer med ansvar for bevilgning av vederlag godtgjørelse, vil være tilgjengelig på www.bmogam.com. En papirkopi av denne informasjonen vil også være tilgjengelig gratis på forespørsel