

Essentiële-informatiedocument

GFI FUND (het "Fonds")

Een subfonds van Guggenheim Global Investments PLC (de "Vennootschap")

Class S USD Accumulating

GUGGENHEIM

➤ Doel

Dit document geeft u essentiële 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

Naam: GFI FUND Class S USD Accumulating
ISIN: IE0003CU50B7
PRIIP-ontwikkelaar: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
Website van de priip-ontwikkelaar: <https://www.carnegroup.com>
Telefoonnr.: +353 1 4896 800

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Aan het Fonds is vergunning verleend in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op 19 februari 2026.

Het Fonds wordt beheerd door Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited (de "Beheerder") aan wie vergunning is verleend in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Guggenheim Partners Investment Management, LLC (de "Beleggingsbeheerder") werd aangesteld als beleggingsbeheerder van het Fonds.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

➤ Wat is dit voor een product?

Soort: Het Fonds is een subfonds van de Vennootschap, een overkoepelende icbe-beleggingsmaatschappij.

Looptijd: Geen vaste termijn en kan op elk moment worden beëindigd in overeenstemming met de oprichtingsdocumenten van het bedrijf.

Doelstellingen: De beleggingsdoelstelling van het Fonds is in de loop van de tijd te streven naar rente-inkomsten en kapitaalgroei door te beleggen in vastrentende effecten en obligaties die staan genoteerd aan of worden verhandeld op gereguleerde markten wereldwijd. Het Fonds zal doorgaans beleggen in traditionele vastrentende effecten en obligaties zoals staats- en bedrijfsobligaties. Het Fonds kan ook beleggen in niet-traditionele vastrentende effecten en obligaties, zoals leningparticipaties en -toewijzingen, door activa gedekte effecten ("ABS's") en door hypotheek gedekte effecten ("MBS's"), preferente aandelen, obligaties met nulcoupon, gemeenteobligaties, payment-in-kind effecten (zoals payment-in-kind obligaties), regel 144A-effecten en step-up effecten (zoals step-up obligaties). Het Fonds belegt voornamelijk in de Verenigde Staten, Canada en Europa. Het Fonds kan buiten de Verenigde Staten, Canada en Europa beleggen (met inbegrip van in opkomende markten) indien het dit wenselijk acht.

Het Fonds wordt actief beheerd, wat betekent dat de beleggingsbeheerder actief effecten selecteert, aankoopt en verkoopt om de beleggingsdoelstellingen van het Fonds te verwezenlijken. Het rendement van het Fonds wordt uitsluitend voor vergelijkingsdoeleinden gemeten ten opzichte van de Bloomberg US Aggregate Bond Index (de "Index"). De Index is een breed georiënteerde benchmark die de markt in Amerikaanse dollar luidende vastrentende belastbare obligaties van beleggingskwaliteit meet. De Index omvat schatkistpapier, overheidsgerelateerde en bedrijfsobligaties, MBS's (door hypotheek gedekte vastrentende pass-through effecten uitgegeven door semi-overheidsinstellingen), ABS's en commerciële MBS's (semi-overheidsinstellingen en private instellingen). De activatoewijzing van het Fonds wordt niet door de Index bepaald en afhankelijk van de marktomstandigheden kan het Fonds aanzienlijk afwijken van de Index.

Het Fonds kan ook beleggen in collectieve beleggingsfondsen, overdraagbare effecten die niet genoteerd staan, verhandeld worden of waarin gehandeld wordt op een gereguleerde markt, contanten en warrants of andere vormen van herstructureringsaandelen of -effecten, die ontvangen worden als gevolg van een in-court of out-of-court financiële herstructurering of insolventieprocedure en uitgegeven worden door het gereorganiseerde bedrijf na faillissement, soms samen met nieuwe schuldinstrumenten. De warrants waarin het Fonds kan participeren kunnen (maar zullen naar verwachting) ingesloten derivaten of hefboomwerking bevatten. Warrants zijn geen optie-achtige derivaten die tegen een vooraf bepaalde prijs kunnen worden omgezet in gewone aandelen. Het zijn eerder instrumenten die vergelijkbaar zijn met promesses die gebruikt worden om blootstelling te verwerven aan de onderliggende effecten.

Het Fonds kan transacties aangaan in financiële derivaten (Financial Derivative Instruments, ofwel "FDI's") zoals futures, termijncontracten, swaps (met inbegrip van maar niet beperkt tot total return swaps), swaptions, opties, terugkoopovereenkomsten en omgekeerde terugkoopovereenkomsten om zijn beleggingen af te dekken, marktblootstelling te verkrijgen en de gevolgen van rentebewegingen op het rendement en de volatiliteit van het Fonds te beheren. Een swaption is een optie op een swap die het Fonds het recht geeft om op een bepaalde datum in de toekomst een renteswap aan te gaan. Swaptions zijn contracten waarbij een partij een vergoeding ontvangt in ruil voor instemming wat betreft het aangaan van een termijnswap tegen een vooraf bepaalde vaste rente wanneer er zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet. Een omgekeerde repo-overeenkomst is een transactie waarbij een fonds effecten koopt van een tegenpartij en zich er tegelijkertijd toe verbindt de effecten terug te verkopen aan de tegenpartij op een overeengekomen datum en prijs. Een future is een op een beurs verhandeld contract om een actief te kopen of te verkopen tegen een bepaalde prijs en op een bepaalde datum in de toekomst. Forwards zijn vergelijkbaar met futures, maar worden verhandeld met een specifieke tegenpartij in plaats van op een beurs. Swaps zijn overeenkomsten tussen twee partijen om toekomstige betalingen in een financieel actief te ruilen tegen betalingen in een ander actief. Swaps moeten een ruil van een hoofdsom omvatten op de vervaldag of bij het aangaan van het contract. Een optie is een contract dat de koper het recht, maar niet de verplichting geeft om een onderliggend activum tegen een bepaalde prijs op of voor een bepaalde datum te kopen of te verkopen.

Het Fonds kan contante handel in vreemde valuta gebruiken ter afdekking van de basisvaluta van het Fonds (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, het beheer van het afwikkelingsrisico, dividendinkomsten en inschrijvingen en terugkopen in andere valuta's dan de basisvaluta).

De basisvaluta van het Fonds is de USD.

Aanbeveling: Dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Beleggers kunnen hun aandelen (geheel of gedeeltelijk) verzilveren op elke handelsdag waarop retailbanken in Ierland en de VS zijn geopend.

Retailbeleggersdoelgroep: Het Fonds is bedoeld voor beleggers (i) die streven naar een beleggingshorizon van 3-5 jaar of meer, bereid zijn een laag tot matig niveau van volatiliteit te aanvaarden en streven naar inkomsten uit de belegging, (ii) met kennis van en/of ervaring met dit soort producten, (iii) die passend beleggingsadvies hebben ingewonnen en (iv) die verliezen kunnen dragen tot het bedrag dat zij in het Fonds hebben belegd.

Depositaris: De activa van het Fonds worden aangehouden via de Depositaris, zijnde The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Distributiesoort: De Klasse is van het kapitalisatietype.

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

Risico-indicator

Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaren aanhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroeg stadium inwisselt en u mogelijk minder terugkrijgt, en dat u mogelijk niet in staat bent om vroeg in te wisselen en mogelijk moet verkopen tegen een prijs die een aanzienlijke invloed heeft op hoeveel u terugkrijgt.

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.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een passende vervangende waarde over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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.

Voorbeeld belegging: USD 10.000		1 jaar	5 jaren
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 7.560	USD 5.800
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,44%	-10,31%
Ongunstig scenario ¹	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 7.560	USD 9.210
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,44%	-1,64%
Gematigd scenario ²	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 9.630	USD 9.800
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,66%	-0,41%
Gunstig scenario ³	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 10.540	USD 12.780
	Gemiddeld rendement per jaar	5,44%	5,04%

¹Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2021 en 12/2025.

²Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2019 en 08/2024.

³Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2015 en 12/2020.

➤ Wat gebeurt er als Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van het Fonds zijn gescheiden van die van de priip-ontwikkelaar. De activa van het Fonds worden in bewaring gegeven bij de Depositaris. In geval van faillissement van de priip-ontwikkelaar heeft dat geen effect op de bij de Depositaris in bewaring gegeven activa van het Fonds. In geval van faillissement van de Depositaris kunt u financieel verlies lijden. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die uw verlies geheel of gedeeltelijk kan compenseren.

➤ Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar krijgt u het door u belegde bedrag terug (0% jaarrendement)
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- USD 10.000 is belegd

Voorbeeld belegging: USD 10.000	Als u besluit tot verkoop na 1 jaar	Als u besluit tot verkoop na 5 jaren
Totale kosten	USD 885	USD 1.247
Effect van de kosten per jaar(*)	8,85%	2,41% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,01% vóór de kosten en -0,41% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel toont het effect per jaar dat de verschillende soorten kosten hebben op het beleggingsrendement dat u aan het eind van de aanbevolen periode van bezit zou kunnen krijgen evenals de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

De tabel toont het effect op het rendement per jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	
Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	Tot 5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Tot USD 500
	Uitstapkosten	Tot 3,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	Tot USD 309
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,53% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	USD 53
	Transactiekosten	0,23% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	USD 23
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen en carried interest	Er wordt voor dit product geen prestatievergoeding aangerekend.	USD 0

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

De aanbevolen minimale periode van bezit: 5 jaren.

De aanbevolen periode van bezit is een schatting en mag niet worden beschouwd als een garantie of indicatie van toekomstige prestaties, rendementen of risiconiveaus. U hebt het recht om uw aandelen terug te kopen tegen de intrinsieke waarde op elke dag dat de banken in Ierland en de VS gewoonlijk geopend zijn. Terugkoopverzoeken zijn onderworpen aan de terugkoopbepalingen in het Prospectus, met inbegrip van de sluitingstijden voor de handel. Bij terugkoop kan een vergoeding van maximaal 3 procent van de intrinsieke waarde per aandeel verschuldigd zijn.

➤ Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht hebben over het product, het gedrag van de ontwikkelaar of degene die u het product adviseert, dan kunt u die indienen via de volgende methoden:

Per e-mail aan: complaints@carnegroup.com

Post: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Ierland.

➤ Andere nuttige informatie

Verdere informatie: Wij zijn verplicht u verdere documentatie te verstrekken, zoals het laatste prospectus en supplement van het product, jaar- en halfjaarverslagen. Deze documenten en andere productinformatie zijn in het Engels online beschikbaar op www.guggenheiminvestments.com/UCITS.

Termen met een hoofdletter die niet anderszins in dit Eid worden gedefinieerd, hebben dezelfde betekenis als in het prospectus van de Vennootschap.

In het verleden behaalde resultaten en eerdere prestatiescenario's: Voor informatie over prestaties in het verleden kunt u online terecht op www.guggenheiminvestments.com/UCITS. Meer informatie over eerdere prestatiescenario's treft u aan op www.guggenheiminvestments.com/UCITS.