

Tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot on annettava lakisääteisesti, jotta ymmärtäisit tuotteen luonteen, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta voit vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi:	A1 EUR Accumulating-osuusluokka ("Luokat") on Liontrust Global Funds plc:n ("Yhtiö") alarahaston Liontrust GF Pan-European Dynamic ("Rahasto") osakeluokka
PRIIP-valmistajan nimi:	Liontrust Global Funds plc
ISIN:	IE000MSLRC4
Verkkosivusto:	www.liontrust.eu
Julkaisupäivämäärä:	9 huhtikuuta 2024
	PRIIP-rahastolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Bridge Fund Management Limitedille (rahastoyhtiö) on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Rahastonhoitajalle on myöntänyt toimiluvan Iso-Britannia ja sitä valvoo Financial Conduct Authority.

Mikä tämä tuote on?

Tämä asiakirja perustuu osuuslajiin A1 EUR Accumulating (ISIN: IE000MSLRC4), joka on kaikkia tämän rahaston osuuslajeja edustava PRIIP KID -osuuslaji. Lisätietoja kaikista muista osuuslajeista saat osoitteesta www.liontrust.eu.

Tyyppi

Osuuslaji kuuluu rahastoon, joka on rahastoyhtiön alarahasto. Rahastoyhtiö on Irlannin lakien mukaisesti perustettu, rajoitetun vastuun alainen, avoin, sateenvarjo-tyyppinen sijoitusyhtiö, jolla on vaihtuva pääoma ja joka on rekisteröity numerolla 459084. Yhtiö on saanut Irlannissa toimiluvan sijoitusyhtiönä Euroopan yhteisöjen (siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoittamista harjoittavat yhteissijoitusyritykset) asetusten (European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 2011), sellaisina kuin ne ovat muutettuina, mukaisesti. Yhtiö on nimittänyt The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branchin toimimaan yhtiön varojen säilytysyhteisönä talletusyhteisösopimuksen mukaisesti. Kunkin rahaston viimeisin osuuskohtainen substanssiarvo julkaistaan päivittäin laskennan jälkeen seuraavalla Internet-sivustolla: www.liontrust.eu ja pidetään ajan tasalla. Rahastoyhtiön rahastoesitys ja määräaikaikaisraportit laaditaan koko rahastoyhtiölle. Sijoittajat voivat rahastoesityksessä vahvistettujen ehtojen mukaisesti vaihtaa tietyn osuuslajin osuuksia saman rahaston tai toisen rahaston toisen osuuslajin osuuksiksi rahastoesityksessä ja kyseisen rahaston liitteessä kohdassa "MERKINNÄT, LUNASTUKSET JA VAIHTO" esitettyjen vaihtoa koskevien ehtojen mukaisesti.

Aikaväli

Tällä sijoituksella ei ole kiinteää eräpäivää.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on pääoman kasvu pitkällä aikavälillä (vähintään viisi vuotta) sijoittamalla pääasiassa eurooppalaisiin osakkeisiin. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksyttäviin omaisuusluokkiin määrättyjen tasojen rajoissa; luottoinstrumentteihin, yhteissijoitusjärjestelmiin, vaihtoehtoisin sijoitusrahastoihin, rahamarkkinavälineisiin ja johdannaisiin rahastoesityksessä esitetyllä tavalla. Ulkomaisiin sijoituksiin voi liittyä suurempi valuuttariski. Ne arvostetaan suhteessa niiden paikalliseen valuuttaan, joka voi nousta tai laskea verrattuna rahaston valuuttaan. Rahastolla voi olla keskittynyt salkku, eli sillä voi olla hallussaan rajoitettu määrä sijoituksia (enintään 35 sijoitusta) tai sillä voi olla merkittäviä sektori- tai tekijäaltistuksia. Jos jokin näistä sijoituskohteista tai aloista/tekijöistä heikkenee, sillä voi olla suurempi vaikutus rahaston arvoon kuin jos sillä olisi suurempi määrä sijoituskohteita hajautetussa salkussa. Normaaliolojen ulkopuolella rahastolla voi olla suurempia määriä käteisvaroja, jotka voidaan tallettaa useisiin luottovastapuoliin (esim. kansainvälisiin pankkeihin). Luottoriski syntyy, jos yksi tai useampi näistä vastapuolista ei pysty palauttamaan talletettuja käteisvaroja.

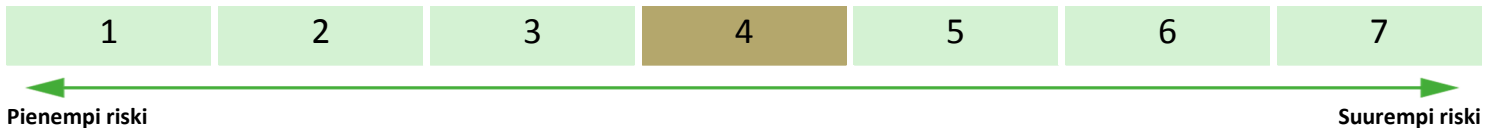
Tarkoitettu yksityissijoittaja

Rahaston katsotaan soveltuvan sijoittajille, jotka tavoittelevat pitkäaikaista pääomankasvua keskipitkällä tai pitkällä sijoitushorisontilla (vähintään 5 vuotta) ja jotka ymmärtävät ja ovat valmiita hyväksymään riskit ja keskiuuren tai keskiuuren/korkean volatiliiteetin, erityisesti kun otetaan huomioon rahaston osakesijoitukset.

Mitkä ovat riskit ja mitä voin saada vastineeksi?

Yleinen riski-indikaattori on osoitus tämän tuotteen riskitasosta verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai siksi, että emme pysty maksamaan sinulle.

Olemme luokitelleet tämän tuotteen luokkaan 4/7, joka on keskimääräinen riskiluokka. Tämä luokittelee tulevasta arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskimääräiselle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa kykyymme maksaa sinulle.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotetta vähintään 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos lunastat sijoituksesi varhaisessa vaiheessa, ja saatat saada takaisin vähemmän.

Huomioi valuuttariski. Saat maksut eri valuutassa, joten saamasi lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Huomaa, että jopa pienimmän riskin luokka voi menettää rahaa ja että äärimmäisen epäsuotuisat markkinaolosuhteet voivat kaikissa tapauksissa johtaa vakaviin tappioihin. Yleinen riski-indikaattori esittää vain tuotteen markkinariskiä ja luottoriskiä. Muita tuotteeseen olennaisesti liittyviä riskejä, joita ei ole otettu huomioon yleisessä riski-indikaattorissa, ovat: vipuvaikutus, johdannais, likviditeetti, indeksi-, markkinakorko-, suojaus-, vastapuoli-, valuutta-, salkun keskittymis- ja kehittyvien markkinoiden riski soveltuvien osin.

Tämä tuote ei sisällä mitään suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.

Jos emme pysty maksamaan sinulle saatavia, voit menettää koko sijoituksesi.

Lisätietoja yrityksen riskeistä on rahastoesityksessä, jonka saat Liontrustilta (osoite kääntöpuolelta) tai verkossa osoitteesta www.liontrust.eu.

Arvonkehitysskenaariot

Näytetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteesta aiheutuvat kustannukset, mutta ne eivät sisällä kaikkia rahastonhoitajalle tai jakelijalle maksamiasi kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon saat takaisin.

Se, mitä saat tästä tuotteesta, riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat havainnollistuksia, joissa on käytetty Liontrust GF Pan-European Dynamic A1 EUR Accumulating-osuuslajin huonointia, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä viimeisten viiden vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

Stressiskenaario osoittaa, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa skenaario tapahtui vuoden 2020 aikana toteutetun investoinnin osalta

Kohtalainen skenaario tapahtui vuoden 2023 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suotuisa skenaario tapahtui vuoden 2021 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suosittelun pitoaika: 5 vuotta

Esimerkkisijoitus: EUR 10,000

Skenaariot		Jos lunastat 1 vuoden jälkeen	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika)
Vähimmäinen	Vähimmäistuottotakuuta ei ole, jos lunastat sijoituksen ennen kuin olet pitänyt sitä 5 vuotta. Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.		
Stressi	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	4 997 EUR	3 243 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-50,0 %	-13,5 %
Epäsuotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	9 232 EUR	10 889 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,7 %	1,8 %
Kohtalainen	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	11 015 EUR	18 921 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,2 %	17,8 %
Suotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	13 126 EUR	32 620 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	31,3 %	45,2 %

Mitä tapahtuu, jos Liontrust Global Funds plc ei pysty maksamaan?

Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan rahaston ja/tai yhtiön maksukyvyttömyyden vuoksi. Yhtiö ei ole takuu-yhtiö, eikä sillä näin ollen ole käytössä takuujärjestelmää, joka takaisi tuottoa. Et kuulu minkään kansallisen korvausjärjestelmän piiriin.

Mitkä ovat kustannukset?

Henkilö, joka neuvoo tai myy tätä tuotetta, voi veloittaa sinulta muita kuluja. Jos näin on, tämä henkilö antaa sinulle tietoja näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Taulukoissa esitetään summat, jotka otetaan sijoituksistasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat ja kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja kuinka hyvin se kehittyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Olemme olettaneet:

— Ensimmäisenä vuonna saisit takaisin sijoittamasi summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden pitoaikojen osalta olemme olettaneet, että tuote toimii maltillisen skenaarion mukaisesti.

— 10 000 EUR on sijoitettu.

	Jos lunastat 1 vuoden jälkeen	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika)
Kokonaiskustannukset	189 EUR	1 306 EUR
Vuotuinen kustannusvaikutus (*)	1,89 %	1,89 %

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat sijoituksen suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan 18.06 % ennen kuluja ja 16.17 % kulujen jälkeen.

Mitkä ovat kustannukset? (jatkuu)

Kertaluonteiset merkintä- ja lunastuskustannukset		Jos lunastat 1 vuoden jälkeen
Merkintäkustannukset	Emme veloita merkintäpalkkiota	N/A
Lunastuskustannukset	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta	N/A
Jatkuvat kustannukset vuosittain		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.62 % sijoituksesi arvosta vuodessa	162.00 EUR
Tapahtumakustannukset	0.27 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	27.20 EUR
Erityisedellytyksin toteutetut satunnaiset kustannukset		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tuottosidonnaista palkkiota maksavat osuuslajit (luokka AP5 EUR Acc): Näiden osuuslajien osalta kunkin palkkiojakson tuottosidonnainen palkkio on 20 % siitä määrästä, jolla osuuslajin substanssiarvo ennen palkkiojakson ylittämistä indeksoidun substanssiarvon. Indeksi: MSCI Europe Index (lisätietoa on rahastoessitteessä). Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Näihin osuuslajeihin sijoittavat sijoittajat maksavat muuttuvan tuottosidonnaisen palkkion, joka perustuu kohde-etuutena olevan osuuslajin arvonkehitykseen, mikä todennäköisesti johtaa siihen, että vuosittain peritään erilaisia kokonaispalkkioita. Silloin kun arvonkehitys ylittää vertailukohtaan, kokonaispalkkiot ovat korkeampia kuin osuuslajeissa, jotka eivät maksa tuottosidonnaista palkkiota.	

Kuinka kauan minun pitäisi pitää tuotetta ja voinko nostaa rahaa enneaikaisesti?

Suositteltu pitoaika: 5 vuotta

Rahastolla on päivittäinen likviditeetti. Rahaston suositeltu pitoaika edellyttää, että rahasto on sijoittajan ainoa tai enemmistöomistus. Suositeltu pitoaika perustuu ensisijaisesti kohde-etuutena olevien sijoitusten historialliseen volatiliiteettiin, eikä sitä voida suoraan soveltaa, jos sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvassa salkussa. Rahastoa ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen keinotteluun. Voidaksesi luopua rahastosta tai lunastaa sen voit lähettää täytetyn ja allekirjoitetun lunastuslomakkeen päivittäin (ei kuitenkaan viikonloppuisin tai arkipyhinä) klo 11:59am mennessä (Dublinin aikaa).

Miten voin valittaa?

Rahaston osuudenomistajana sinulla on oikeus tehdä maksuton valitus Liontrust Global Funds plc:lle. Valitukset voidaan lähettää osoitteeseen 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ tai LTCCompliance@liontrust.co.uk. Liontrust Global Funds plc:n on käsiteltävä kaikki tällaiset valitukset nopeasti ja tehokkaasti. Jos et ole vielä tyytyväinen saamaasi vastaukseen, sinulla on myös oikeus saattaa asia rahoitusalan ja eläkkeiden oikeusasiamiehen ja eläkeasioista vastaavan asiamiehen käsiteltäväksi sen jälkeen, kun olet noudattanut rahaston valitusprosessia. Lisätietoja rahastoa koskevista valituskäytännöistä on saatavissa osoitteesta www.liontrust.eu/complaints.

Muut asiaankuuluvat tiedot

Meidän on toimitettava sinulle muita asiakirjoja, kuten rahaston viimeisin rahastoessite, aiempi arvonkehitys sekä vuosi- ja puolivuotiskatsaukset, jotka ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds, rahastoyhtiöltä tai rahastonhoitajalta maksutta englanniksi.

Aiempi arvonkehitys viimeisten 10 vuoden ajalta (tai rahaston perustamispäivästä lähtien, jos siitä on alle 10 vuotta) ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds. Historialliset arvonkehitysskenaariot ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds.

Rahaston viimeisin julkaistu hinta on saatavissa Liontrust Global Funds plc:ltä osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds tai kirjoittamalla meille osoitteeseen 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ tai soittamalla numeroon +353 1 900 6701 työpäivinä (klo 9.00-17.30).

Tietoa sveitsiläisille sijoittajille

Kiinnostuneet tahot Sveitsissä voivat tilata perustamisasiakirjan ja yhtiöjärjestyksen, rahastoessitteen, avaintietoasiakirjan sekä vuosikertomukset ja mahdolliset osavuotiskatsaukset Sveitsin edustajalta. Sveitsissä Sveitsin edustaja on: ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zurich, Sveitsi ja Sveitsin maksuasiamies on: Banque Cantonale Vaudoise, Place St-François 14, CH-1003 Lausanne, Sveitsi.