

Tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitus tuotteesta. 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:	A4 EUR Accumulating-osuusluokka ("Luokat") on Liontrust Global Funds plc:n ("Yhtiö") alarahaston Liontrust GF European Strategic Equity ("Rahasto") osakeluokka
PRIIP-valmistajan nimi:	Liontrust Global Funds plc
ISIN:	IE00BLG2W007
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 A4 EUR Accumulating (ISIN: IE00BLG2W007), joka on kaikkia tämän rahaston osuuslajeja edustava PRIIP KID -osuuslaji. Lisätietoja kaikista muista osuuslajeista saat osoitteesta www.liontrust.eu.

Tyyppi

Luokka on rahaston osuuslaji, joka on yhtiön alarahasto. Yhtiö 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 (siirtokelpoisien arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoittamista harjoittavat yhteissijoitusyritykset) asetusten, sellaisina kuin ne ovat muutettuina, mukaisesti.

Yhtiö on nimittänyt The Bank of New York Mellon SA/NV:n, Dublinin sivuliikkeen, toimimaan Yhtiön varojen talletuspankkina Talletuspankkisopimuksen mukaisesti.

Kunkin Rahaston uusin Nettovarallisuusarvo osaketta kohti julkaistaan päivittäin laskennan jälkeen seuraavalla internet-sivustolla: www.liontrust.eu ja pidetään ajan tasalla.

Yhtiön rahastoiesite ja koko yhtiötä koskevat määräaikaissraportit.

Sijoittajat voivat rahastoesitteessä vahvistettujen ehtojen mukaisesti vaihtaa tietyn rahastoluokan osuuksia saman rahaston tai toisen rahaston toisen luokan osuuskiksi rahastoesitteessä ja kyseisen rahaston täydennysosassa kohdassa "MERKINNÄT, LUNASTUKSET JA VAIHTOEHDOT" esitettyjen vaihtoa koskevien ehtojen mukaisesti.

Aikaväli

Tällä sijoituksella ei ole kiinteää eräpäivää.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on saavuttaa sijoittajille positiivinen absoluuttinen tuotto pitkällä aikavälillä salkun avulla, joka koostuu pitkistä, synteettisistä pitkistä ja synteettisistä lyhyistä sijoituksista pääasiassa eurooppalaisiin osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin johdannaisiin. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksyttäviin omaisuusluokkiin määrittäen taseen rajoissa; luottoinstrumentteihin, yhteissijoitusjärjestelmiin, vaihtoehtoisin sijoitusrahastoihin, rahamarkkinavälineisiin ja johdannaisiin rahastoesitteessä esitetyllä tavalla.

Ulkomaisiin sijoituksiin voi liittyä suurempi valuuttariski. Ne arvostetaan suhteessa niiden paikalliseen valuuttaan, joka voi nousta tai laskea verrattuna rahaston valuuttaan.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin. Johdannaisia käytetään suojautumiseen valuutta-, luotto- tai korkomuutoksilta tai sijoitustarkoituksiin. On olemassa riski, että johdannaispositiosta voi aiheutua tappioita tai että vastapuoli eivät pysty toteuttamaan liiketoimia. Rahasto käyttää johdannaisinstrumentteja, jotka voivat johtaa käteisvarojen määrän kasvuun. Käteisvarat voidaan tallettaa useisiin luottovastapuoliin (esim. kansainvälisiin pankkeihin) tai lyhytaikaisiin joukkovelkakirjalainoihin. Luottoriski syntyy, jos yksi tai useampi näistä vastapuolista ei pysty palauttamaan talletettuja käteisvaroja.

Rahaston volatiilitteerijat lasketaan käyttämällä Value at Risk (VaR) -menetelmää. Korkean korkotason ympäristössä rahaston implisiittisen volatiilitteen rajat voivat nousta, mikä johtaa korkeampaan riski-indikaattorin pistemäärään. Korkeampi pistemäärä ei välttämättä tarkoita, että rahasto on riskialttiimpi, vaan se on mahdollisesti seurausta yleisestä markkinatilanteesta.

Ei ole mitään takeita siitä, että positiivinen absoluuttinen tuotto saavutetaan millä tahansa ajanjaksoilla.

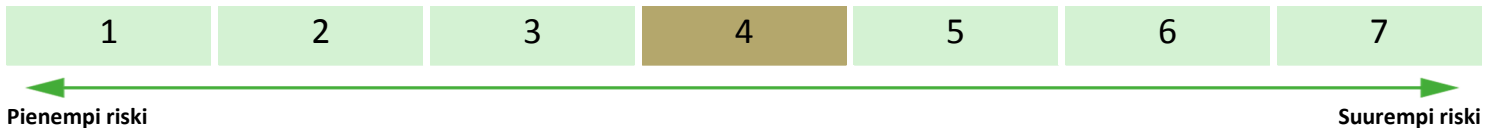
Tarkoitettu yksityissijoittaja

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 volatiilitteen, 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 keskittyminen- 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 saataviasi, voit menettää koko sijoituksesi.

Lisätietoja yrityksen riskeistä on rahastoesitteessä, 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 European Strategic Equity A4 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 2022 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suosittelut 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	7 089 EUR	4 532 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,1 %	-10,9 %
Epäsuotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	9 858 EUR	11 387 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,4 %	2,8 %
Kohtalainen	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	11 167 EUR	17 022 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,7 %	14,0 %
Suotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	12 634 EUR	25 381 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26,3 %	30,8 %

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 sijoituksestasi 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	274 EUR	1 816 EUR
Vuotuinen kustannusvaikutus (*)	2,74 %	2,74 %

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat sijoituksen suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan 16.87 % ennen kuluja ja 14.13 % 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	1.71 % sijoituksesi arvosta vuodessa	171.00 EUR
Tapahtumakustannukset	1.03 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	103.01 EUR
Erityisedellytyksin toteutetut satunnaiset kustannukset		
Tuottosidonnaiset palkkiot	20%:n tuottosidonnainen palkkio lasketaan ja kirjataan kunakin arvostuspäivänä. Tuottosidonnainen palkkio maksetaan vain, jos rahaston substanssiarvo ylittää edeltävän korjatun substanssiarvon, joka on huippuarvo korjattuna uusilla merkinnöillä tai lunastuksilla sekä 4%:n tuottorajalla kalenterivuotta kohti. Osuuslajilta ei makseta tuottosidonnaista palkkiota palkkiojaksoilta ennen kuin osuuslajin arvo on palautunut edellisten palkkiojaksojen arvonlaskuja edeltäneelle tasolle. Tuottosidonnainen palkkio tulee maksettavaksi vain, jos substanssiarvon ja edeltävän korjatun substanssiarvon välinen erotus on positiivinen. Rahaston viime tilikaudella tuottosidonnainen palkkio oli 2,15–4,34% osuuslajista riippuen.	

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

Suosittelun 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 arkipäivinä) 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 rahastoesite, 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 osoitteessa 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 työaikana (klo 9.00-17.30).

Tietoa sveitsiläisille sijoittajille

Kiinnostuneet tahot Sveitsissä voivat tilata perustamisasiakirjan ja yhtiöjärjestyksen, rahastoesitteen, avaintietoasiakirjan sekä vuosikertomukset ja mahdolliset osavuositarkastukset 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.