

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: | Z USD Accumulating-osuusluokka ("Luokat") on Liontrust Global Fundamental plc:n ("Yhtiö") alarahaston Liontrust GF US Equity ("Rahasto") osakeluokka |
| PRIIP-valmistajan nimi: | Liontrust Global Fundamental plc |
| ISIN: | IE00BNGWY190 |
| Verkkosivusto: | www.liontrust.eu |
| Julkaisupäivämäärä: | 15 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 Z USD Accumulating (ISIN: IE00BNGWY190), 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 rahastoesite ja koko yhtiötä koskevat määräaikaisraportit.

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

Aikaväli

Tällä sijoituksella ei ole kiinteää eräpäivää.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on saavuttaa pääomankasvu pitkällä aikavälillä (vähintään viisi vuotta) sijoittamalla kestäviin arvopapereihin, jotka koostuvat pääasiassa yhdysvaltalaisista osakkeista. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksyttäviin omaisuusluokkiin määrättyjen tasojen rajoissa; luottoinstrumentteihin, yhteissijoitusjärjestelmiin, vaihtoehtoisiiin sijoitusrahastoihin, rahamarkkinavälineisiin ja johdannaisiin rahastoesitteessä esitetyllä tavalla. Kaikkien sijoitusten odotetaan täyttävän sosiaaliset ja ympäristöön liittyvät kriteerimme.

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

Rahaston odotetaan sijoittavan pääasiassa yhdessä maassa sijaitseviin yrityksiin, joihin voi kohdistua suurempia poliittisia, sosiaalisia ja taloudellisia riskejä, jotka voivat johtaa suurempaan volatiliiteettiin kuin sijoitukset laajemmin hajautettuihin rahastoihin.

Rahasto voi sijoittaa pienempiin yhtiöihin ja sijoittaa pienen osan (alle 10 %) rahastosta listaamattomiin arvopapereihin. Näihin arvopapereihin voi ajoittain liittyä likviditeettirajoituksia, toisin sanoen tietyissä olosuhteissa rahasto ei välttämättä pysty myymään positiota koko arvosta tai lainkaan lyhyellä aikavälillä. Tämä voi vaikuttaa arvonkehitykseen, ja rahasto voi joutua lykkäämään tai keskeyttämään osuuksiensa lunastukset.

Rahasto voi sijoittaa kehittyville markkinoille, mihin liittyy suurempi riski kuin sijoituksiin kehittyneempiin maihin. Tämä voi johtaa korkeampaan volatiliiteettiin ja suurempiin rahaston arvonalaskuihin lyhyellä aikavälillä.

Normaaliolojen ulkopuolella rahastolla voi olla suurempia määriä käteisarvoja, jotka voidaan tallettaa useisiin luottovastapuoliin (esim. kansainvälisiin pankkeihin). Luottoriski syntyy, jos yksi tai useampi näistä vastapuolista ei pysty palauttamaan talletettuja käteisarvoja.

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 keski-suuren tai keski-suuren/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 5/7, joka on keskimääräisen korkea riskiluokka. Tämä luokittelee tulevasta arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskipitkälle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet luultavasti vaikuttavat kykyimme 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 esitetyssä indikaattorissa.

Huomaa, että jopa pienemmän 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 osien.

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 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 US Equity Z USD Accumulating-osuuslajin huonointa, 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 2023 aikana toteutetun investoinnin osalta

Kohtalainen skenaario tapahtui vuoden 2020 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suotuisa skenaario tapahtui vuoden 2024 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suosittelut pitoaika: 5 vuotta

Esimerkkisijoitus: USD 10,000

| Skenaariot | | Jos lunastat 1 vuoden jälkeen | Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika) |
|-------------|---|-------------------------------|--|
| Vähimmäinen | Vähimmäistuottotakua 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 | 6 407 USD | 2 811 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -35,9 % | -14,4 % |
| Epäsuotuisa | Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen | 11 341 USD | 9 831 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 13,4 % | -0,3 % |
| Kohtalainen | Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen | 13 523 USD | 17 820 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 35,2 % | 15,6 % |
| Suotuisa | Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen | 16 129 USD | 32 100 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 61,3 % | 44,2 % |

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

Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan rahaston ja/tai yhtiön maksukyvyttömyyden vuoksi. Yhtiö ei ole takuuyhtiö, 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. 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 USD on sijoitettu.

| | Jos lunastat 1 vuoden jälkeen | Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika) |
|---------------------------------|-------------------------------|--|
| Kokonaiskustannukset | 108 USD | 684 USD |
| Vuotuinen kustannusvaikutus (*) | 1,08 % | 1,08 % |

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat sijoituksen suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan 12.72 % ennen kuluja ja 11.64 % 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 | 0.97 % sijoituksesi arvosta vuodessa | 97.00 USD |
| Tapahtumakustannukset | 0.11 % 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. | 11.40 USD |
| Erityisedellytyksin toteutetut satunnaiset kustannukset | | |
| Tuottosidonnaiset palkkiot | Tästä tuotteesta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota | 0.00 USD |

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.

Miten voin valittaa?

Rahaston osuudenomistajana sinulla on oikeus tehdä maksuton valitus Liontrust Global Fundamental plc:lle. Valitukset voidaan lähettää osoitteeseen 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ tai LTCCompliance@liontrust.co.uk. Liontrust Global Fundamental 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 rahastoiesite, 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 osoitteessa www.liontrust.eu/our-funds.

Rahaston viimeisin julkaistu hinta on saatavissa Liontrust Global Fundamental 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, rahastoiesitteen, 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.