

Tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitintaineistoa. 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 Strategic Bond ("Rahasto") osakeluokka
PRIIP-valmistajan nimi:	Liontrust Global Funds plc
ISIN:	IE00BYWRQF39
Verkkosivusto:	www.liontrust.eu
Julkaisupäivämäärä:	1 tammikuu 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: IE00BYWRQF39), 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 (siirtokelpoisiin 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, Dubliin siviiliin, toimimaan Yhtiön varojen talletuspankkina Talletuspankkisopimuksen mukaisesti.

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

Yhtiön rahastoosite ja koko yhtiötä koskevat määräaikaissraportit.

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

Aikaväli

Tällä sijoituksella ei ole kiinteää eräpäivää.

Tavoitteet

Rahaston sijoitustavoitteena on maksimoida kokonaistuotto pitkällä aikavälillä tulojen ja pääoman kasvun yhdistelmällä. Rahastonhoitaja pyrkii saavuttamaan rahaston sijoitustavoitteen sijoittamalla suoraan obligatioihin ja luottovälineisiin tai käyttämällä johdannaisia, erityisesti valuuttaterminejä, tuottojenvaihtosopimuksia, luottoriskinvaihtosopimuksia, koronvaihtosopimuksia, futuureja, optioita ja kytkettyjä johdannaisia.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti ilman vertailuindeksiä, mikä tarkoittaa, että rahastonhoitaja päättää harkintansa mukaan rahaston salkun kokoonpanosta.

Rahaston sijoitukset hajautetaan laajasti, mutta toisinaan rahastonhoitaja voi kuitenkin keskittää salkun tiettyihin instrumentti- tai liikkeeseenlaskijatyyppeihin tai tiettyyn luottoluokkaan, duraatioon tai maantieteellisiin alueisiin. Normaalisissa markkinatilanteissa suurin osa rahaston sijoituksista on joukkolaina- ja luottomarkkinoilla, joskin on mahdollista, että ajoittain huomattava osa tai koko rahasto sijoitetaan käteiseen tai muihin rahavaroihin, kuten rahamarkkinainstrumentteihin. Rahasto sijoittaa valtion joukkolaina- ja luottomarkkinoille tekemällä sijoituksia velkapapereihin: kiinteä- tai vaihtuvakorkoisiin yritysten tai valtion obligatioihin, inflaatio- tai indeksidonnaisiin joukkolainoihin ja muuhun arvopaperistettuun velkaan, kuten luottoriskin vaihtolainoihin tai asunto- tai muihin omaisuusvakuudellisiin velkainstrumentteihin. Sijoitukset tehdään kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden valtion, yritysten ja lainaajien liikkeeseen laskemiin velkapapereihin sekä ylikansallisen, kansallisen ja paikallisen hallinnon liikkeeseen laskemiin tai takaamiin velkapapereihin. Rahaston hallussa oleville velkapapereille ei ole asetettu muodollisia luottoluokitusta, maturiteettia tai kestoa koskevia rajoituksia. Sijoitukset tehdään kovan valuutan määräisiin velkapapereihin, ja enintään 25 prosenttia rahaston varoista voidaan sijoittaa pehmeisiin valuuttoihin. Valtaosa valuuttakurssiriskeistä suojataan valuuttatermineillä, ja suojaamaton osuus on yhteensä enintään 10 prosenttia.

Yksittäiselle alueelle tai maahan tehtäville sijoituksille ei ole muodollisia rajoituksia. Rahaston arvopaperisijoitukset rajoittuvat arvopapereihin, jotka on listattu tai joilla käydään kauppaa tunnetuissa pörssissä, poikkeuksena sallitut listaamattomat arvopaperit tai rahasto-osuudet avoimissa sijoitusrahastoissa. Rahasto voi sijoittaa enintään 40 prosenttia nettovaroistaan markkinoille, joita rahastonhoitaja pitää kehittyvinä.

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 3/7, joka on keskimääräisen alhainen riskiluokka. Tämä luokittelee tulevasta arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskiarvoiselle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet eivät luultavasti vaikuta 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 esitetyssä 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 saataviasi, voit menettää koko sijoituksesi.

Lisätietoja yrityksen riskeistä on rahastoositteessä, 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 Strategic Bond 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 2022 aikana toteutetun investoinnin osalta

Kohtalainen skenaario tapahtui vuoden 2023 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suotuisa skenaario tapahtui vuoden 2019 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	6 595 EUR	5 461 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-34,1 %	-9,1 %
Epäsuotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	9 166 EUR	7 559 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,3 %	-4,9 %
Kohtalainen	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	10 551 EUR	9 899 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,5 %	-0,2 %
Suotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	12 171 EUR	12 941 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	21,7 %	5,9 %

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 takuuyhtiö, eikä sillä näin ollen ole käytössä takuujärjestelmää, joka takaisi tuottoa. Et kuulu minkään kansallisen korvausjärjestelmän piiriin.

Mitkä ovat kustannukset?

Henkilö, joka neuvoo sinua tämän tuotteen ostamisessa tai myy sen sinulle, saattaa veloittaa muita kustannuksia. Jos näin on, tämä henkilö antaa sinulle tietoa näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Taulukoissa esitetään määrät, jotka otetaan sijoituksistasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat ja kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi. 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	127 EUR	632 EUR
Vuotuinen kustannusvaikutus (*)	1,27 %	1,27 %

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat sijoituksen suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan 1.07 % ennen kuluja ja -0.20 % 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	1.17 % sijoituksesi arvosta vuodessa	117.00 EUR
Tapahtumakustannukset	0.10 % 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.	10.00 EUR
Erityisedellytyksin toteutetut satunnaiset kustannukset		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota	0.00 EUR

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 perustuva 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 tyytynyt 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 rahastoosite, 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 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, rahastoositteen, 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.