

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 SF European Corporate Bond ("Rahasto") osakeluokka
PRIIP-valmistajan nimi:	Bridge Fund Management Limited
ISIN:	IE00BYWSTD52
Verkkosivusto:	www.bridgefundservices.com
Julkaisupäivämäärä:	4 helmikuu 2025
	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: IE00BYWSTD52), 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 yhteissijoitusyhtymät) 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 rahastoite ja koko yhtiötä koskevat määräaikaieraportit.

Sijoittajat voivat rahastoiteessa vahvistettujen ehtojen mukaisesti vaihtaa tietyn rahastoluokan osuuksia saman rahaston tai toisen rahaston toisen luokan osuuksiksi rahastoiteessa 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 maksimoida kokonaistuotto (tuoton ja pääoman kasvun yhdistelmä) pitkällä aikavälillä (vähintään viisi vuotta) sijoittamalla kestäviin arvopapereihin, jotka koostuvat pääasiassa eurooppalaisista sijoitusluokan korkopapereista. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksyttäviin omaisuusluokkiin määrättyjen tasojen rajoissa; luottoinstrumentteihin, yhteissijoitusjärjestelmiin, vaihtoehtoisin sijoitusrahastoihin, rahamarkkinaväliseisiin ja johdannaisiin rahastoiteessa 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. Korkotason muutokset vaikuttavat joukkovelkakirjalainoihin, ja niiden arvo ja niistä saatavat tuotot voivat sen seurauksena nousta tai laskea; joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuus voi myös vaikuttaa joukkovelkakirjalainan arvoon.

Korkeamman tuoton tuottaviin joukkovelkakirjalainoihin liittyy yleensä myös suurempi riski, sillä tällaisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijoilla (high yield) voi olla vaikeuksia maksaa velkojaan. Joukkovelkakirjalainan arvoon vaikuttaisi merkittävästi, jos liikkeeseenlaskija joko kieltäytyisi maksamasta tai olisi maksukyvytön.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin. Johdannaista käytetään suojautumiseen valuutta-, luotto- tai korkomuutoksilta tai sijoitustarkoituksiin. On olemassa riski, että johdannaissijoista voi aiheutua tappioita tai että vastapuolet eivät pysty toteuttamaan liike-toimia. 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 volatiliiteettirajat lasketaan käyttämällä Value at Risk (VaR) -menetelmää. Korkean korkotason ympäristössä rahaston implisiittisen volatiliiteetin 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 kokonaistuotto saavutetaan minkään ajanjakson aikana.

Kaupankäyntiä:

Rahaston osuuksia voidaan ostaa ja myydä joko kokonaan tai osittain jokaisena arkipäivänä.

Hakemus on lähetettävä rahastonhoitajalle, BNY MELLON FUND SERVICES (IRELAND) LIMITED, osto- tai myyntipäivänä viimeistään klo 11:59am mennessä (Dublinin aikaa).

Tarkemmat tiedot psuukien lunastukseen liittyvistä ehdoista löytyvät osiosta "Kuinka kauan sitä pitää säilyttää ja vaino nostaa rahaa ennakkaisesti?".

Yksityiskohtaiset tiedot pakollisiin lunastuksiin liittyvistä ehdoista löytyvät Esitteen kohdasta "Pakolliset lunastukset"

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 3/7, joka on keskimääräisen alhainen riskiluokka. Tämä luokittelee tulevasta arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskihaiselle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet eivät luultavasti vaikuta kykyimme maksaa sinulle.



Pienempi riski

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 soveltuvin 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 rahastoiteessa, 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 maksamia 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 Sustainable Future European Corporate Bond A1 EUR 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 2021 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suotuisa skenaario tapahtui vuoden 2024 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	Rahastolla ei ole vähimmäistuottotakuuta. Saatat menettää osan tai kaikki sijoituksesi.		
Stressi	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	8 004 EUR	7 614 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,0 %	-4,8 %
Epäsuotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	10 106 EUR	8 427 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,1 %	-3,1 %
Kohtalainen	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	10 786 EUR	9 583 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,9 %	-0,8 %
Suotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	11 523 EUR	10 875 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	15,2 %	1,7 %

Mitä tapahtuu, jos Bridge Fund Management Limited ei pysty maksamaan?

Sijoittajien suojaamiseksi rahaston varat ovat riippumattoman säilytysyhteisön hallussa, joten Bridge Fund Management Limitedin maksukyvyttömyys ei vaikuta rahaston maksukykyyn.

Jos rahasto lakkautetaan tai puretaan, varat realisoidaan ja saat asianmukaisen osuuden kaikista tuotoista, mutta saatat menettää osan tai kokonaan sijoituksesi. Mikään korvausjärjestelmä ei suoja sinua tältä tilanteelta.

Lisätietoja säilytysyhteisöstä ja alarahastorakenteesta on Liontrust Global Funds plc:n esitteessä, joka löytyy osoitteesta: <https://www.liontrust.co.uk>.

Mitkä ovat kustannukset?

Henkilö, joka neuvoa 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. 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	95 EUR	466 EUR
Vuotuinen kustannusvaikutus (*)	0,95 %	0,95 %

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat sijoituksen suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan -0.06 % ennen kuluja ja -0.93 % kulujen jälkeen.

Mitkä ovat kustannukset? (jatkuu)

Kertaluonteiset merkintä- ja lunastuskustannukset		Jos lunastat 1 vuoden jälkeen
Merkintäkustannukset		N/A
Lunastuskustannukset	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta	N/A
Jatkuvat kustannukset vuosittain		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.87 % sijoituksesi arvosta vuodessa	87.00 EUR
Tapahtumakustannukset	0.08 % 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.	8.00 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 ennenaikaisesti?

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 volatilitettiin, 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 osakkeenomistajana sinulla on oikeus tehdä maksuton valitus Liontrust Global Funds plc:lle. Jos tuotteen ymmärtämisessä, kaupankäynnissä tai käsittelyssä ilmenee odottamattomia ongelmia, ota rohkeasti yhteyttä suoraan Liontrust Global Funds plc:hen alla olevissa tiedoissa tai valmistajaan – Bridge Fund Management Limitediin sähköpostitse: complianceteam@bridgefundservices.com

Jos et ole vielä täysin tyytyväinen saamaasi vastaukseen, sinulla on myös oikeus saattaa asia rahoitusalan ja eläkkeiden oikeusasiamiehen käsiteltäväksi sen jälkeen, kun olet noudattanut rahaston valitusprosessia.

Verkkosivusto: www.liontrust.eu/complaints.

Sähköposti: LTCCompliance@liontrust.co.uk

Osoite: 2 Savoy Court, Lontoo, WC2R 0EZ, Iso-Britannia Puhelin: +353 1 900 6701

Kuluttajien kollektiivinen muutoksenhakumekanismi sovellettavan Irlannin tai EU:n lainsäädännön rikkomusten osalta käytettävissä vuoden 2023 kuluttajan kollektiivisten etujen suojaamista koskevan lain (Representative Actions for the Protection of the Collective Interests of Consumers Act 2023) nojalla, jolla direktiivi (EU) 2020/1828 saatetaan osaksi Irlannin lainsäädäntöä. Lisätietoja tästä kollektiivisesta muutoksenhakumekanismista on saatavilla Representative Actions Act - DETE:ltä (enterprise.gov.ie).

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).