

AVANTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus:

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Asiakirja voimassa alkaen: 09.10.2023

Guinness Best of Asia Fund ("rahasto"), Class Y USD Acc, ISIN: IE00BF2VG076

Tuote

Rahastolle, joka on Guinness Asset Management Funds plc("yhtiö")n alarahasto, on myönnetty toimilupa Central Bank of Ireland ("CBI")Irlantissa, ja sen kehittäjä on Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited ("hallintoyhtiö"). Hallintoyhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki (CBI). Sen vastuulla on valvoa, että hallintoyhtiö noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa.

Lisätietoja tästä tuotteesta saa osoitteesta www.guinnessgi.com tai soittamalla numeroon +44 20 7222 5703.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahaston kotipaikka on Irlanti. Se on avoin sijoitusyhtiö, joka hyväksytään siirtokelpoisilla arvopapereilla kauppaa käyväksi yhteissijoitusyritykseksi ("UCITS").

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Sijoitus rahastoon sopii vain niille henkilöille ja yrityksille, joille tällainen sijoitus ei edusta täydellistä sijoitusohjelmaa ja jotka ymmärtävät siihen liittyvän riskin (kuten on kuvattu esitteen ja liitteen kohdassa "Riskitekijät"), voivat sietää suurta volatiliiteettia ja uskoa, että sijoitus on sopiva sijoitustavoitteen ja rahoitustarpeiden perusteella. Rahastosijoitus tulee nähdä keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksena.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole määräaika tai eräpäivää, mutta tietyissä rahastoesitteessä kuvailuissa tilanteissa rahasto voidaan lakkauttaa yksipuolisesti, kunhan sijoittajille on ensin lähetetty kirjallinen ilmoitus, aina kuitenkin rahastoesitteen ja sovellettavan lainsäädännön puitteissa. Rahastoa ei voida lakkauttaa automaattisesti konkurssiin, purkamiseen tai lakkauttamiseen liittyvien yhtiön hallituksen oikeuksien nojalla, jotka määritellään rahastoesitteessä.

Tavoitteet:

Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoitetun pääoman arvoa vuosien mittaan.

Rahasto sijoittaa Aasiassa liiketoimintaa harjoittavien monenlaisten yritysten osakkeisiin.

Rahasto sijoittaa sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla joko käydään kauppaa pääasiassa Aasian ja Tyynenmeren alueen markkinapörsseissä, mukaan lukien Japani ("alue") tai jotka saavat vähintään 50 % tuotoistaan kyseisellä alueella harjoitetusta liiketoiminnasta, mutta jotka voidaan listata ja joilla käydään kauppaa muissa tunnistetuissa pörsseissä.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston on tarkoitus pitää sijoituksia 25-75 eri osakkeessa.

Rahasto voi sijoittaa markkina-arvoltaan hyvin erilaisten yritysten osakkeisiin. Yritykset voivat sijaita missä päin maailmaa tahansa, ja niihin voi kuulua yrityksiä, joiden kotipaikka sijaitsee tai joiden osakkeilla käydään kauppaa tällä alueella. Rahasto katsotaan aktiivisesti hoidetuksi suhteessa MSCI AC Pacific Ex Japan Index -indeksiin ("viiteindeksi"), koska se käyttää viiteindeksiä vain tuoton vertailuun.

Rahaston säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("säilytysyhteisö")

What are the risks and what could I get in return?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Rahastoesitteessä on lisätietoja, markkinahintariskin lisäksi.

Jos rahaston valuutta poikkeaa sijoitusvaluutasta, sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Tämän mukaan mahdolliset tappiot tulevasta kehityksestä ovat keskinkertaista-korkeaa tasoa. Huono markkinatilanne voi heikentää sijoittajan tuloja.

Sijoituksen arvo voi laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin kaikkea sijoittamaansa pääomaa.

Riskitunnusluvussa näkyvien riskien lisäksi muutkin riskit voivat vaikuttaa rahaston tuottoon. Lisätietoja saa rahastoesitteestä.

Tuottonäkymät

Tulevaa markkinakehitystä on mahdotonta ennustaa tarkasti. Tässä olevat skenaariot antavat vain suuntaa mahdollisille tuotoille viimeaikaisten tuottojen perusteella. Todelliset tuotot voivat olla matalampia. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut, mikä voi myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000 (Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta)			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään:	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 530 USD	2 440 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 74,65 %	- 24,58 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 370 USD	7 480 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 36,27%	- 5,63%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 400 USD	12 610 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,99%	4,75%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	17 930 USD	21 470 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	79,3%	16,51%

Epäsuotuisa: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle 05.2021-02.2023.

Kohtuullinen näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle 05.2017-04.2022.

Suotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle 03.2016-02.2021.

Mitä tapahtuu, jos salkunhoitaja on maksukyvytön?

Hallintoyhtiö on vastuussa yhtiön hallinnosta ja salkunhoidosta eikä yleensä pidä hallussaan rahaston varoja (varat, jotka sovellettavien säädösten nojalla, voivat olla säilytysyhteisön hallussa, ovat sen hallussa). Hallintoyhtiöllä ja salkunhoitajalla ei ole mitään velvoitetta maksaa sijoittajalle takaisin, koska rahaston rakenne ei edellytä tällaisia maksuja. Sijoittajat voivat kärsiä tappioita, jos yhtiö tai säilytysyhteisö ei kykene maksamaan takaisin. Mikään julkinen tai yksityinen korvausohjelma ei korvaa tappioita, jotka johtuvat yhtiön, hallintoyhtiön ja/tai salkunhoitajan maksukyvyttömyydestä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä rahastoa myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muitakin kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla on ajan myötä sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka veloitetaan sijoituksesta erilaisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitetusta pääomasta, rahastoon tehdyn sijoituksen kestosta ja rahaston tuotosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat esimerkinomaiseen sijoitussummaan ja mahdollisiin sijoitusaikoihin:

Olettamuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteelle tuottoa kohtuullisen näköymän mukaisesti.
- USD 10 000 sijoitetaan.

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000		
	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	95 USD	610 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,95 %	0,99 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,75 prosenttia ennen kuluja ja 4,75 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi			
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Osallistumiskulut	5,00% on tästä merkinnästä veloittava enimmäismäärä, mutta se voi olla pienempikin. Todelliset veloitukset saa sijoitusneuvojalta, jakelijalta tai tuotetta myyvältä ulkopuoliselta toimijalta.	0 USD
	Irtautumiskulut	Osuuksien lunastuksesta aiheutuvien kulujen vaikutus. Me emme peri tästä tuotteesta lunastusmaksua, mutta tuotteen myyjä voi veloittaa sen.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,89% aiheutuu vuosittain sijoitustenne hallinnoinnista, mukaan lukien mahdollisista kohde-etuutena olevista sijoituskohteista aiheutuvat kustannukset	90 USD
	Liiketoimikulut	0,05% on tuotteen kohde-etuuksien ostamisen ja myymisen kustannusvaikutus.	5 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	Tämä rahasto ei veloita tuottopalkkiota.	-

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositus tähän rahastoon tehtyjen sijoitusten vähimmäisomistusajaksi on 5vuotta. Jos sijoittajana myyt osakkeesi ennen suositellun omistusaajan päättymistä, saatat lisätä riskiä saada takaisin vähemmän kuin olet sijoittanut.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tulee osoittaa postiosoitteeseen Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irlanti tai sähköpostiosoitteeseen complianceeurope@waystone.com. Toimitamme pyynnöstä valitusohjeet.

Kun olemme käsitelleet valituksesi, sinulla voi olla oikeus saattaa asia Irlannin keskuspankin ("CBI") käsiteltäväksi. Jos haluatte siirtää valituksen tai ottaa yhteyttä CBI:hen, voitte tehdä sen seuraavassa osoitteessa: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irlanti tai puhelimitse numeroon +353 1 224 6000.

Muut olennaiset tiedot

Tämän asiakirjan ohella tulee lukea rahastoesite. Hallintoyhtiöltä tai jäljempänä mainitulta verkkosivustolta voi pyytää painetun kappaleen rahastoesitteestä, tuoreimmista vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta, rahaston osuuksien viimeksi julkaistun kurssin sekä muita tietoja, muun muassa osuuksien ostamisesta ja myymisestä.

Osuudet voi vaihtaa yhtiön toisen alarahaston osuuksiin. Täydelliset tiedot ovat rahastoesitteessä.

Rahasto on yksi lukuisista alarahastoista. Kunkin alarahaston varat ja vastuut on erotettu lakisääteisesti muiden alarahastojen varoista. Sijoittajien ja velkojien johonkin alarahastoon liittyvät oikeudet rajoittuvat yleensä vain tuon alarahaston varoihin. Yhtiö on silti yksi ainoa oikeushenkilö ja voi toimia lainkäyttöalueilla, joilla tällaista erottelua ei hyväksytä.

Edellä olevat tiedot, rahaston tuottohistoria ja aiemmat tuottoskenaariot ovat nähtävissä verkkosivustolla <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-regulatory-documents>. Tuottohistoriakaavio osoittaa osuuslajin vuotuisen tappio- tai tuotto prosenttien viimeisiltä 5 {{COND(5=1?vuosi:vuotta)}}.