

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avantiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaineiosta. 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.

Insight Liquid ABS Fund

TUOTE

Tuote:	Insight Liquid ABS Fund: Class B Euro (Accumulation), A sub-fund of Insight Global Funds II plc
Valmistajan nimi:	Insight Investment Management (Europe) Limited
Tuotteen ISIN-tunnus:	IE00BSM99031
Verkkosivusto:	https://www.insightinvestment.com/continental-europe-and-ireland/
Yhteydenotto numero:	+44 207 982 3985
Toimivaltaisen viranomaisen:	Insight Liquid ABS Fund ("rahasto") on saanut toimiluvan Irelandssa/ssä, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland. Insight Investment Management (Europe) Limited ("salkunhoitaja") on saanut toimiluvan Irelandssa/ssä, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland.
Kotipaikka:	Irlanti

Tämä avantietoasiakirja on voimassa: 1.1.2023

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi:

Tuote on yhteissijoitusohjelma - tarkemmin sanottuna sateenvarjomallisen avoimen sijoitusyhtiön alarahaston osuuslaji. Yhtiö on vaihtuvapääomainen ja sen alarahastojen vastuut on erotettu toisistaan. Sillä on Irlannin keskuspankin myöntämä lupa toimia UCITS-rahastona EU-asetusten nojalla. Sijoituksen muoto on rahasto-osuus.

Sijoitusaika:

Tuotteella ei ole mitään sovittua voimassaoloaikaa tai eräpäivää. Salkunhoitaja ei saa lopettaa rahastoa yksipuolisesti. Insight Global Funds plc -rahaston johto voi lopettaa rahaston tarjousesitteen ehtojen mukaisesti.

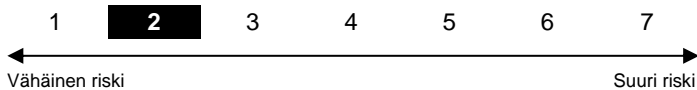
Tavoitteet:

- Tarjota tuottoa sijoittamalla salkkuun, joka koostuu enimmäkseen omaisuusvakuudellisista arvopapereista (ABS) ja yritysten vaihtuvakorkoisista velkakirjoista (FRN), joita salkunhoitaja pitää korkealaatuisina. Rahaston viiteindeksi on 1 kk:n Sonia-korko. Tuoton raportointitarkoituksissa osuuslajia verrataan valuutan tuottotavoitteeseen, joka on 1 kk:n Ester-korko. Arvioidessaan, mihin joukkolainoihin kannattaa sijoittaa, rahastonhoitaja ottaa huomioon niiden todennäköiset kokonaistuotot vertailukohtanaan rahaston viiteindeksi eli 1 kk:n Sonia-korko.
- Rahasto pyrkii tavoitteeseensa sijoittamalla pääasiassa omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (ABS). Omaisuusvakuudellinen arvopaperi on joukkolaina, jonka tuotot perustuvat ja tukeutuvat tiettyyn joukkoon kohde-etuksiin. Vakuudellisia arvopapereita laskevat yleensä liikkeeseen rahoituslaitokset, ja niiden korko vaihtelee.
- Esimerkkejä näistä ovat arvopaperit, joiden vakuutena on asuntolainoja, liikekiinteistöihin liittyviä lainoja, laina- ja velkasitoumuksia, luottokorttisaatavilla ja autolainoilla taattu arvopapereita. Rahasto voi sijoittaa myös yritysten vaihtuvakorkoisin velkakirjoihin, jotka ovat rahoituslaitosten ja muiden yritysten liikkeeseen laskemia joukkolainoja ja joiden korko voi vaihdella.
- Rahaston omistamalla joukkolainoilla odotetaan olevan hyväksytyin luokituslaitoksen antama luokitus AA tai vastaava ja ostopäivänä yleensä vähintään AA-.
- Rahaston sijoituskohteita ovat myös
- käteinen ja muut käteisen kaltaiset kohteet (mukaan lukien rahamarkkinainstrumentit)
- johdannaiset.
- Johdannaisia käytetään ensisijaisesti salkun riskien vähentämiseen, myös silloin, kun valuutta on muu kuin punta.
- Rahastoa hoidetaan myös keskittymällä likviditeettiin (tai käytettävissä olevaan kassavirtaan), joten siihen kuuluu melko paljon lyhytaikaisia joukkolainoja.
- Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, mikä tarkoittaa, että rahastonhoitajalla on suuri valinnanvapaus päättää, miten hän tekee rahaston sijoitukset. Se soveltaa varovaista lähestymistapaa omaisuusserien valintaan tarkoituksena vähentää luottoriskejä (tappioriski, joka johtuu siitä, ettei joukkolainan liikkeeseenlaskija kykene maksamaan velkaansa takaisin). Näiden strategioiden menestys riippuu salkunhoitajan näkemysten tarkkuudesta. Arvioidessaan, mihin joukkolainoihin kannattaa sijoittaa, rahastonhoitaja ottaa huomioon niiden todennäköiset kokonaistuotot vertailukohtanaan rahaston viiteindeksi eli 1 kk:n Sonia-korko.
- Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.
- Rahaston säilytysyhteisö on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- B Euro on kasvuosuuslaji. Tämä tarkoittaa, että rahaston tuotot sijoitetaan uudelleen.
- Insight Global Funds II plc on sateenvarjomallinen sijoitusyhtiö. Rahaston varat säilytetään erillään Insight Global Funds plc -rahaston muiden alarahastojen varoista. Lisätietoja sateenvarjoihtoihista ja rahastosta löytyy rahastoesitteen kappaleesta "Tärkeitä tietoja".
- Absolute Insight Funds plc:n tarjousesite ja kausittaiset katsaukset saa maksutta osoitteesta www.insightinvestment.com. Kopion rahastoesitteestä saa englanninkielisenä ja tietyillä muilla kielillä. Kausittaisia katsauksia on saatavilla vain englanninkielisinä.
- Muita käytännön tietoja on rahastoesitteessä. Osuuslajin kurssin voi tarkistaa osoitteesta www.insightinvestment.com.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahastosijoitus voi soveltua sijoittajille, joilla on jo tietoa ja kokemusta tästä rahoitustuotteesta ja jotka pystyvät arvioimaan strategian, ominaisuudet ja riskit tehdäkseen tietoon perustuvan sijoituspäätöksen. Rahastosijoitus soveltuu sijoittajille, jotka tavoittelevat tasapainoa pääoman arvonnousun ja tulojen välillä. Mahdolliset sijoittajat karttavat epävakaata markkinaoloja ja sijoittavat pääomaa vähintään viideksi vuodeksi.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteeseen liittyy seuraavia riskejä, jotka eivät sisälly edellä mainittuun tunnuslukuun. Jos tuote on muun kuin sen jäsenvaltion virallisen valuutan määräinen, jossa tuotetta markkinoidaan, sen tuotto ilmaistuna tuon jäsenvaltion virallisen valuutan määräisenä voi vaihdella valuuttakurssien myötä. Rahasto voi käyttää johdannaisia sijoitustarkoituksiin. Vaikka tämän ei ole tarkoitus aiheuttaa suurempia, tiheämpiä muutoksia rahasto-osuuksien kurssiin tai nostaa sen riskiprofilia, johdannaiset ovat luonteeltaan epävakaata ja voivat aiheuttaa rahastolle ylimääräisiä riskejä ja kuluja. Rahasto voi sijoittaa korkeatuottoisiin joukkolainoihin, jotka asettavat pääoman ja tulot alttiiksi suuremmalle riskille kuin vastaava sijoitus valtion tai Investment Grade -joukkolainoihin. Korkeatuottoiset joukkolainat eivät aina ole myöskään yhtä likvidejä. Rahasto voi sijoittaa instrumentteihin, joita voi olla vaikea myydä markkinatilanteen tiukentuessa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. Vastuu rajoittuu kuitenkin sijoittamaasi pääomaan, eikä sinulla ole vastuuta mistään tulevista taloudellisista lisäsitoumuksista sijoitetun pääoman lisäksi. Tarjousesitteessä on lisätietoja muista riskeistä, joista ei kerrota tässä asiakirjassa.

Riski-indikaattori

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 2, joka on matala riskiluokka. Tämän mukaan tulevasta kehityksestä johtuvat tappiot ovat matalat, ja heikot markkinaolot vaikuttavat erittäin todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

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

Lyhyin suositeltava sijoitusjakso: 5 vuotta		Sijoitus 10 000 EUR	
Elossaolo Näkymät		1 vuosi	5 vuotta (suositeltu sijoitusajaksi)
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 210 EUR	7 950 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 27,88 %	- 4,49 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 430 EUR	9 450 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 5,72 %	- 1,12 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 640 EUR	9 790 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 3,59 %	- 0,43 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 850 EUR	9 890 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 1,54 %	- 0,22 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08.2021 ja 09.2022.

Kohtuullinen näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2015 ja 12.2019.

Suotuisa näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11.2012 and 10.2017.

MITÄ TAPAHTUU, JOS INSIGHT INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahaston varat ovat säilytysyhteisön hallussa. Jos salkunhoitaja joutuu selvitystilaan, tämä ei vaikuta säilytysyhteisön hallussa oleviin rahaston varoihin. Jos säilytysyhteisö tai jokin sen puolesta toimiva taho joutuu selvitystilaan, rahasto voi kärsiä taloudellisia tappioita, eikä tappioiden korvaamiseksi osittain tai kokonaan ole mitään korvaus- tai takuujärjestelmää. Tätä riskiä lieventää se, että säilytysyhteisön on lain ja asetusten nojalla erotettava omat varansa rahaston varoista.

MITÄ KULUJA SIOJITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin:

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömään mukaisesti.

- Sijoitus EUR 10 000.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta
Kokonaiskulut	455 EUR	599 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	4,55 %	1,19 %

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin pitoaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,76% ennen kuluja ja -0,43% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Osallistumiskulut	4,00% Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista.	400 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö.	-
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,24% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	42 EUR
Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,15% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	13 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteinen palkkio	0,00% alarahaston/osuuslajin ja viiteindeksin (määritelty alarahaston sijoituspolitiikassa) tuoton välisestä positiivisesta erotuksesta kalenterivuoden aikana. Tulosperusteinen palkkio lasketaan/kertyy päivittäin ja maksetaan vuosittain. Tuottopalkkio voidaan maksaa myös silloin, kun alarahasto tuottaa viiteindeksiä paremmin mutta absoluuttinen tuotto jää negatiiviseksi.	0 EUR

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSAA POIS ENNEN SEN ERÄPÄIVÄÄ?

Lyhyin suositeltava sijoitusjakso: **5 vuotta**

Edellä mainittua sijoitusjaksoa suositellaan, koska tuote on päivittäin likvidi rahasto ja rahastolla on nykyinen riski-tuotto-profiili. Ihanteellinen sijoitusaika voi poiketa suositellusta sijoitusajasta. Tästä kannattaa keskustella sijoitusneuvojan kanssa. Se, että sijoitusaika jää suositeltua sijoitusaikaa lyhyemmäksi, voi pienentää sijoitustuottoa. Kustannukset ilmoitetaan jäljempänä kohdassa "Kulurakenne". Tietoa osuuksien ostamisesta ja myymisestä on rahastokohtaisessa liitteessä.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Valitukset tästä tuotteesta tai salkunhoitajan käytöksestä tulee lähettää suoraan osoitteeseen:

Verkkosivusto: www.insightinvestment.com
Sähköposti: Insight_TA@ntrs.com
Puhelin: +44 207 982 3985

Mikäli joku muu on antanut tuotetta koskevaa neuvontaa tai myynyt sen, yhteydenotot tulee osoittaa suoraan ja ensi sijassa hänelle, jos valitus koskee hänen käytöstään tai toimintaansa.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

- Tähän rahastoon sovelletaan Irlannin verosäädöksiä. Ne voivat vaikuttaa sijoitukseesi. Lisätietoja saat rahoitusneuvojaltasi.
- Insight Global Funds plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä ehdolla, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.
- Tarjousesitteen ehtojen mukaisesti voit vaihtaa osuutesi rahaston tai sateenvarjorahaston toisen alarahaston toiseen osuuslajiin, mikäli täytät kaikki kyseiselle osuuslajille tarjousesitteen asianmukaisessa liitteessä asetetut kriteerit. Vaihdaminen on maksutonta, vaikka, riippuen kohteena olevasta osuuslajista, siihen voidaan soveltaa edellä olevassa kappaleessa "Kulut" määritettyjä merkintäpalkkioita.
- Lue tämän asiakirjan ohella verkkosivustollamme oleva tarjousesite. Tarjousesitteessä määritellyt termit ja ilmaiset - ellei asiayhteys muuta edellytä - tarkoittavat samaa kuin tässä Avaintietoasiakirjassa.
- Tuotteen tuottohistoria ja aiemmat skenaariot ovat osoitteessa <https://www.insightinvestment.com/uk/funds-and-prices/fund-literature-library/>
- Class B Euro (Accumulation) on valittu, koska se edustaa B Inc (IE00BSM98Z13).
- Huom. aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Se ei takaa sijoittajan tulevia tuottoja.