

AVAINTIETOASIAKIRJA

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.

Tuote

Asiakirja voimassa alkaen: 25.01.2023

Guinness Emerging Markets Equity Income Fund, Class Y EUR Dist , ISIN: IE00BYV24T94

Guinness Asset Management Funds plc ("Yhtiö"), avoin sijoitusyhtiö, jonka Central Bank of Ireland ("CBI") on antanut toimiluvan ja jota säännellään Irlanti:ssä.

Verkkosivusto: <https://www.linkgroup.eu/policy-statements/irish-management-company/>, Puhelinnumero: +353 1 400 5300

PRIP Valmistaja: Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited

Säilytysyhteisö: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("säilytysyhteisö")

Mikä tämä tuote on?

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu 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: Tällä rahastolla ei ole eräpäivää.

Tavoitteet:

Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoitetun pääoman arvoa vuosien mittaan.

Rahasto sijoittaa kehittyvillä markkinoilla sijaitsevien tai merkittävää osaa liiketoiminnastaan harjoittavien monenlaisten yritysten osakkeisiin. Rahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joista vähintään 80 % maksaa osinkoa ja jotka saavat vähintään 50 % tuloistaan liiketoiminnasta kehittyvillä markkinoilla, pääasiassa Aasiassa, Itä-Euroopassa, Lähi-idässä, Afrikassa ja Latinalaisessa Amerikassa. Rahaston sijoituskohteina ovat osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit noteerataan ja niillä käydään kauppaa hyväksytyissä pörsseissä eri puolilla maailmaa. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston on tarkoitus pitää sijoituksia 25-75 eri osakkeessa.

Rahasto voi sijoittaa markkina-arvoltaan hyvin erilaisten ja kaikkialla maailmassa sijaitsevien yritysten osakkeisiin. Rahasto katsotaan aktiivisesti hoidetuksi suhteessa MSCE Emerging Markets Index -indeksiin ("viiteindeksi"), koska se käyttää viiteindeksiä vain tuoton vertailuun.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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. Rahastoesitteessä on lisätietoja riskeistä, rahamarkkinariskin 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 esitettyssä 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Tämän mukaan mahdolliset tappiot tulevasta kehityksestä ovat keskinkertaista tasoa. Huono markkinatilanne voi heikentää sijoittajan tuloja. Sijoituksen arvo voi laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin kaikkea sijoittamaansa pääomaa. Katso lisätietoja ICAV:n esitteestä.

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.

Stressinäkömä 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.

Sijoitus: EUR 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 690 EUR	2 690 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 73,13 %	- 23,1 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 280 EUR	8 550 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 27,24%	- 3,09%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 820 EUR	10 840 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 1,84%	1,63%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 450 EUR	14 620 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	34,55%	7,9%

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 ja 2020.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 ja 2020.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 ja 2021.

Mitä tapahtuu, jos Guinness Asset Management Funds plc on maksukyvytön?

Rahaston varat on uskottu Säilytysyhteisölle. Jos rahastolla on taloudellisia vaikeuksia, tämä ei vaikuta Säilytysyhteisölle (tai sen edustajille) uskottuihin varoihin. Jos Säilytysyhteisö (tai sen edustajat) kohtaa taloudellisia vaikeuksia, rahasto voi joissain olosuhteissa kärsiä tappiota. Sijoittajien käytettävissä on vuoden 1998 sijoittajien korvauslain mukainen korvausrahasto, jos lain mukaiset korvauksen maksamisen kriteerit ovat täyttyneet.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kahdelta eri sijoitusajalta. Oletamme, että sijoitus on EUR 10 000. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita 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, tuotteen sijoitusajasta ja tuotosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat esimerkinomaiseen sijoitussummaan ja mahdollisiin sijoitusaikoihin:

Oletamme, että sijoitusmäärä on EUR 10 000 ja että ensimmäisenä vuonna sijoittaja saa takaisin sijoittamansa pääoman (0 %:n vuosituotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteelle tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

Sijoitus: EUR 10 000		
	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	632 EUR	1156 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6,32 %	2,08 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,71 prosenttia ennen kuluja ja 1,63 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi			
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Osallistumiskulut	5,00% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Nämä kulut sisältyvät jo hintaan, jotka sijoittaja maksaa.	500 EUR
	Irtautumiskulut	Osuuksien lunastuksesta aiheutuvien kulujen vaikutus. Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,91% aiheutuu vuosittain sijoitustenne hallinnoinnista, mukaan lukien mahdollisista kohde-etuutena olevista sijoituskohteista aiheutuvat kustannukset	123 EUR
	Liiketoimikulut	0,09% on tuotteen kohde-etuuksien ostamisen ja myymisen kustannusvaikutus.	9 EUR
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?

LFMSI suosittelee vähimmäisomistusaikaa 5vuotta tähän rahastoon tehdyistä sijoituksista. Jos sijoittajana myyt osakkeesi ennen suositellun omistustajan päättymistä, saatat lisätä riskiä saada takaisin vähemmän kuin olet sijoittanut.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

LFMSI:n tarjoamien rahastojen toimintaa koskevat valitukset tulee osoittaa postitse osoitteeseen Complaints Department, Link Fund Manager Solutions Ireland Limited ('LFMSI'), 1st Floor, 2 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, D02 A342, Irlanti, sähköpostitse LFMSI_Oversight@linkgroup.ie tai puhelimitse +353 1 400 5300. 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. Tästä voidaan veloittaa vaihtomaksu. Lisätietoja on 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. Tuottohistoriakaavio osoittaa osuuslajin vuotuisen tappio- tai tuotto-%:n viimeisiltä 5 vuodelta. Kaikki tiedot ovat osoitteessa <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-regulatory-documents>.