

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avantiedot 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

Tuote:	SKY Harbor Global Funds - US Short Duration Responsible High Yield B Cap NOK Hedged
Kehittäjä:	SKY Harbor Capital Management, LLC
ISIN	LU0765418685
Verkkosivusto:	www.skyharborglobalfunds.com
Yhteystieto:	12037698800

Luxemburgin rahoitusvalvontavirasto (Commission de Surveillance du Secteur Financier; CSSF) valvoo, että SKY Harbor Capital Management, LLC noudattaa tätä avantietoasiakirjaa.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxembourg.

SKY Harbor Capital Management, LLC on saanut toimiluvan Luxembourgissa/ssä, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tämä avantietoasiakirja on voimassa 08 marraskuuta 2023 alkaen.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Société d'Investissement à Capital Variable [SICAV]

Tämä tuote ei ole määräaikainen.

Tämä tuote ei ole määräaikainen.

Tavoitteet:

Yhteiskunnallisesti vastuullinen aktiivinen ESG-sijoitusstrategia, joka pyrkii tuottamaan korkeaa juoksevaa tulovirtaa matalammalla volatiliteetilla tekemällä hajautettuja sijoituksia Yhdysvaltain dollarin määräisiin yritysten korkeatuottoisiin joukkovelkakirjoihin, joiden odotetaan erääntyvän, tulevan eräännytyksi tai muuten lunastetuiksi kolmen vuoden kuluessa.

Rahasto voi sijoittaa luottoluokituksestaan kaiken tasoihin arvopapereihin ja luokittelemattomiin arvopapereihin. Rahasto sijoittaa ensisijaisesti investointiluokkaa heikommaksi luokiteltuihin arvopapereihin.

Rahasto voi aika ajoin sijoittaa ulkomaisten yritysten arvopapereihin sekä mahdollisesti valtioiden tai valtionvirastojen tai valtionelinten obligaatioihin.

Osuudenomistaja voi halutessaan lunastaa rahaston osuuksiaan kaikkina päivinä, joina Luxemburgin ja New Yorkin pankit ovat koko päivän auki.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu ja se sijoittaa pääasiassa investointiluokkaa heikommiksi luokiteltuihin yritysten joukkovelkakirjoihin.

Rahasto voi aika ajoin sijoittaa ulkomaisten yritysten arvopapereihin sekä mahdollisesti valtioiden tai valtionvirastojen tai valtionelinten obligaatioihin.

Rahasto voi tehdä myös väliaikaisia lyhyen aikavälin sijoituksia käteiseen tai rahamarkkinainstrumentteihin maksuvalmiuden ylläpitoa, lyhyen aikavälin suojautumista tai sovellettavien säännösten täyttämistä varten. Nämä sijoitukset eivät ylitä 20 prosenttia nettovaroista.

Rahasto ei hoideta suhteessa mihinkään vertailuarvoon.

Tämä tuote käyttää valuuttatermiinisopimuksia osuuslajin valuutasta poikkeavilta valuutta-altistuksilta suojautumiseen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä alarahasto soveltuu kaikille sijoittajille, joilla on perustiedot pääomamarkkinoista ja joiden sijoitushorisontti on lyhyt eli yleisesti kolme vuotta tai lyhyempi ja joita kiinnostaa käyttää sijoitussalkkunsu ytimenä tai osana yhteiskunnallisesti vastuullista sijoitusrahastoa, ja jotka haluavat sijoittaa yhdysvaltalaisyriyten Yhdysvaltain dollarin määräisistä korkeatuottoisista velkakirjoista koostuvaan hajautettuun salkkuun, jonka sijoitustavoite on tarjota juoksevaa tuloa ja pitää volatiliteettiä matalampana kuin korkeatuottoisten velkamarkkinoiden yleinen volatiliteetti.

Säilytysyhteisö: J.P. Morgan SE

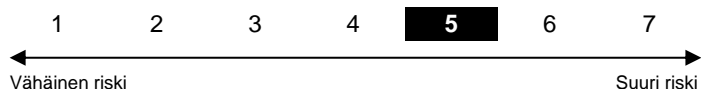
Yhtiön tarjousesite, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä lisätietoja yhtiöstä ja sen alarahastoista on saatavilla veloitusetta yhtiön verkkosivustolta osoitteesta: www.skyharborglobalfunds.com.

Tämän osuuslajin nettovarallisuusarvoon perustuvat hinnat julkaistaan verkkosivustolla www.fundsquare.net, ja ne saa myös SKY Harbor Global Funds - yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Kunkin SKY Harbor Global Funds - yhtiön alarahaston varat ja vastuut on eroteltu, mikä tarkoittaa SKY Harbor Global Fundsin jokainen alarahasto on erillinen yksikkö, jolla on mm. omat merkintänsä, lunastuksensa, pääomavoittonsa, tappionsa, palkkionsa ja kulunsa. Yhden alarahaston sijoittajalla on oikeuksia ainoastaan tuon kyseisen alarahaston varoihin ja tuottoihin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 Vuotta.

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. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Likviditeettitapahtuma on riski siitä, että rahoitusmarkkinatoimijoiden yleiset mahdollisuudet myydä sijoitusomaisuuseriä heikentyvät poikkeuksellisesti ja laajamittaisesti, ja myynti voi olla mahdollista vain epätavallisen halpaan hintaan.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 3 Vuotta			
Sijoitus: 10 000 NOK			
Näkymät Vähintään:		1 Vuosi	3 Vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 090 NOK	7 050 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 39,06 %	- 11,01 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 810 NOK	9 220 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 11,95%	- 2,66%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 210 NOK	10 770 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,11%	2,5%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 150 NOK	11 300 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,53%	4,16%

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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2022 ja 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 ja 2020.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 ja 2019.

Mitä tapahtuu, jos SKY Harbor Capital Management, LLC on maksukyvytön?

Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli tuotteen kehittäjä tulee maksukyvyttömäksi.

Koska mitään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmää ei ole, sijoittaja voi kärsiä tappioita, jos tuotteen kehittäjä tulee maksukyvyttömäksi.

Mitä kuluja sijoittajalle 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 sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

- Sijoitus NOK10 000.

Sijoitus: 10 000 NOK	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 3 Vuotta
Kokonaiskulut	143 NOK	467 NOK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,43 %	1,46 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,96 prosenttia ennen kuluja ja 2,50 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	-
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	-
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituksesta vuosittain veloitettavien toistuvien kulujen vaikutus. Esitetty luku perustuu edeltävän vuoden kuluihin. Luvut kattavat kaikki toistuvat kulut, lukuun ottamatta salkun liiketoimikuluja, mukaan lukien hallinnolliset maksut ja toimintakulut.	84 NOK
Liiketoimikulut	Sijoituksesta vuosittain veloitettavien liiketoimikulujen vaikutus. Esitetty luku perustuu edeltävän vuoden kuluihin.	59 NOK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 NOK

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 Vuotta

Tämä rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa rahansa 1 vuoden kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset yhtiön tai jonkin sen alarahaston toiminnasta voi lähettää yhtiön rekisteröidyn kotipaikan osoitteeseen.

Verkkosivusto: www.skyharborglobalfunds.com
Sähköposti: skyharborgmbh@skyhcm.com
Osoite: 6, route de Trèves L-2633 Senningerberg, Luxembourg

Valitukset yhtiön tai jonkin sen alarahaston toiminnasta voi lähettää yhtiön rekisteröidyn kotipaikan osoitteeseen.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajan tulee tämän asiakirjan ohella lukea verkkosivustollamme oleva tarjousesite.

Tämän tuotteen aiemman tuotto- tai arvonkehityksen voi katsoa verkkosivustolta www.skyharborglobalfunds.com tai seuraamalla tätä linkkiä https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU0765418685_fi_FI.pdf.

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Ne eivät takaa sijoittajan saamia tuottoja tulevaisuudessa.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys esittää rahaston tuoton prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana.

Aiemmat tuottonäkymien laskelmat voi katsoa verkkosivustolta www.skyharborglobalfunds.com tai seuraamalla tätä linkkiä https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU0765418685_fi_FI.csv.

Lisätietoja UCITS-rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä korkeintaan 10 vuoden ajalta sekä kuukausittaiset tuottonäkymien laskelmat ovat osoitteessa www.skyharborglobalfunds.com.

PRIIP-tuotteen tarjousesite sisältää asetuksen (EU) 2019/2088 edellyttämät ennen sopimuksen tekoa annettavat tiedot, ja se on saatavilla osoitteesta www.skyharborglobalfunds.com.