

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 - Global Responsible High Yield F Cap USD Hedged
Kehittäjä:	SKY Harbor Capital Management, LLC
ISIN	LU0765424147
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 15 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 Global ESG -sijoitusstrategia, joka pyrkii tarjoamaan globaalien korkeatuottoisten velkamarkkinoiden tuottoa parempaa tuottoa matalammalla volatiiliteetillä tekemällä hajautettuja sijoituksia Yhdysvaltain dollarin ja muiden valuuttojen määräisiin yritysten korkeatuottoisiin joukkovelkakirjoihin. Velkakirjojen luottoluokitukset ovat investointiluokkaa matalampia, ja juoksuajat voivat olla minkä pituisia tahansa.

Rahasto sijoittaa ensisijaisesti globaaleihin korkeatuottoisiin yritysten joukkovelkakirjoihin, joista osa ostetaan nimellisarvoa halvemalla ja jotka voivat siten tarjota mahdollisuuden pääoman arvonnousuun korkean juoksevan korkotulon ohessa. Sitä vastoin jotkin joukkovelkakirjat ostetaan nimellisarvoa kalliimmalla, jotta saataisiin korkeaa korkotuloa; tällöin rahasto saattaa kärsiä pääomatappioita niistä irtautuessaan.

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.

Rahastonhoitaja sijoittaa kaiken pituisten juoksuajien ja kaikkien luottoluokitustasojen laajuudelta globaaleille yritysten korkeatuottoisten joukkovelkakirjamarkkinoille. Rahastonhoitajalla on merkittävästi harkintavaltaa poiketa vertailuvasta sijoittamalla siitä poikkeavien painotuksien tai vertailuarvon ulkopuolisiin valuuttoihin, yrityksiin tai sektoreille tarkoituksenaan hyötyä erityisistä sijoitustilaisuuksista. Rahastonhoitajalla on harkintavaltaa sijoittaa arvopapereihin ja/tai valuuttoihin, jotka eivät ole vertailuarvon osatekijöitä.

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 joita kiinnostaa käyttää sijoitussalkkunsu ytimenä tai osana yhteiskunnallisesti vastuullista sijoitusrahastoa, jonka sijoitushorisontti on keskipitkä eli kolme vuotta tai pidempi, ja jotka haluavat sijoittaa sellaisista korkeatuottoisista kovan valuutan määräisistä velkakirjoista koostuvaan hajautettuun salkkuun, joiden liikkeeseenlaskijat ovat Yhdysvalloissa, Euroopan unionissa tai muissa OECD:n maissa kotipaikkaansa pitäviä tai listattuja yrityksiä.

Säilytysyhteisö: J.P. Morgan SE

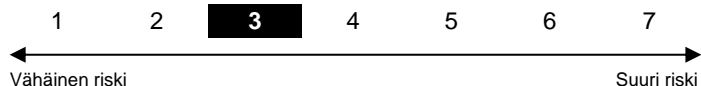
Yhtiön tarjousesite, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä lisätietoja yhtiöstä ja sen alarahastoista on saatavilla veloituksetta yhtiön verkkosivustolta osoitteesta: www.skyharborglobalfunds.com.

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, pääomavoittoonsa, 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 5 Vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa osuutensa etuajassa. Tällöin hän voi saada vähemmän rahaa takaisin.

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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle. Tämän tuotteen riskiluokka on määritelty aiempien havaintojen perusteella. Sitä ei voida taata, ja se voi muuttua tulevaisuudessa.

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: 5 Vuotta Sijoitus: 10 000 USD			
Näkymät Vähintään:		1 Vuosi	5 Vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 620 USD	5 750 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 43,85 %	- 10,47 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 070 USD	8 620 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 19,35%	- 2,94%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 050 USD	11 410 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,49%	2,67%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 660 USD	13 370 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,55%	5,98%

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: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2022 ja 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014 ja 2019.

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

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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

- Sijoitus USD10 000.

Sijoitus: 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 Vuotta
Kokonaiskulut	471 USD	1837 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	4,71 %	3,11 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,78 prosenttia ennen kuluja ja 2,67 prosenttia kulojen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi
Osallistumiskulut	Ennen sijoitusta veloitettavien osallistumiskulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.	200 USD
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.	128 USD
Liiketoimikulut	Sijoituksesta vuosittain veloitettavien liiketoimikulujen vaikutus. Esitetty luku perustuu edeltävän vuoden kuluihin.	143 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 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_LU0765424147_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 7 vuoden aikana.

Aiemmat tuottonäkymien laskelmat voi katsoa verkkosivustolta www.skyharborglobalfunds.com tai seuraamalla tätä linkkiä https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU0765424147_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.