

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaineiästä. 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

Liontrust GF Sustainable Future European Corporate Bond Fund

Liontrust Global Funds plc -yhtiön ("yhtiö") alarahasto

A1 Acc EUR (IE00BYWSTD52)

Kehittäjä: FundRock Management Company (Ireland) Limited

FundRock Management Company (Ireland) Limitedin ("rahastonhoitaja") toimivaltainen viranomaisen avaintietoasiakirjan osalta on Central Bank of Ireland. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

FundRock Management Company (Ireland) Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland. Sijoitusneuvoja Liontrust Investment Partners LLP on saanut toimiluvan Yhdistyneessä kuningaskunnassa, ja sitä sääntelee Financial Conduct Authority.

Lisätietoja tästä tuotteesta saa sivustolta <https://www.fundrock.ie> tai soittamalla numeroon +353 1 566 9800.

Asiakirja on laadittu 27. huhtikuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

- Tämä tuote on yhteissijoitusrytystyyppinen (UCITS) rahasto.
- Yhtiön varojen säilytysyhteisö on The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, jonka yhtiö on nimittänyt säilytysyhteisösopimuksella.

Sijoitusaika:

- Tällä sijoituksella ei ole kiinteää erääntymispäivää.
- Rahasto voidaan lakkauttaa milloin tahansa rahastoyhtiön sääntöjen mukaisesti.

Tavoitteet:

- Rahasto pyrkii maksimoimaan (sijoitustulosta ja pääoman arvonnoususta koostuvan) kokonaistuoton pitkällä aikavälillä (viisi vuotta tai enemmän) sijoittamalla kestäviin arvopapereihin, jotka koostuvat ensisijaisesti eurooppalaisista investointiluokkaan luokitelluista kiinteätuotteisista arvopapereista. Kokonaistuoton saavuttamista ei voida taata millään aikavälillä. Rahasto sijoittaa euromääräisiin tai euroon nähden suojattuihin muun valuutan määräisiin investointiluokkaan luokiteltuihin yritysten joukkovelkakirjoihin. Kaikkien sijoitusten odotetaan täyttävän yhtiön ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät kriteerit. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksytyihin omaisuusluokkiin, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteessä. Kaikkien sijoitusten odotetaan täyttävän yhtiön ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät kriteerit. Rahasto sijoittaa johdannaisiin, mutta tarkoitus on, ettei johdannaisten käyttö vaikuta olennaisesti rahaston volatiliiteettiin. Johdannaista

käytetään valuuttasuojaukseen, luottoriskiltä ja korkoliikkeiltä suojautumiseen tai sijoitustarkoituksiin. Johdannaisten käyttö voi aiheuttaa velkaantumisasteen kasvua eli vipua, mikä saattaa kasvattaa volatiliiteettiä eli rahaston nettoarvon vaihteluita. Verraten pieni muutos johdannaisten kohde-etuuden arvossa voi aiheuttaa rahaston arvossa suuremman (positiivisen tai negatiivisen) muutoksen kuin kohdesijoituksen omistaminen suoraan aiheuttaisi. Rahasto katsotaan aktiivisesti hallinnoituksi suhteessa IBOXX Euro Corporate All Maturities -indeksiin ("vertailuarvo"), koska se käyttää vertailuarvo(j)a tuottovertailuun. Vertailuarvo(j)a ei käytetä rahaston salkun kokoonpanon määrittämiseen, ja rahaston salkku voi koostua kokonaisuudessaan muista arvopapereista kuin vertailuarvon osatekijöistä.

- Rahastonhoitajien suorittama laatuarviointi on keskeinen osa prosessia; rahastonhoitajat arvioivat yksittäisistä joukkolainoista niiden absoluuttiset ja suhteelliset arvostustasot sekä sen, uskovatko he niiden tarjoavan houkuttelevia tuottoja pitkällä aikavälillä.
- Kaupankäyntiä:** Sijoittaja voi ostaa ja myydä rahaston osuuksia tai niiden osia kaikkina pankkipäivinä. Hakemus on toimitettava hallintoasiamiehelle BNY Mellon Fund Services (Ireland) Limitedille klo 11.59 mennessä sinä pankkipäivänä, jona sijoittaja haluaa ostaa tai myydä osuuksia.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

- Rahaston katsotaan soveltuvan sijoittajille, jotka hakevat pääoman kasvua keskipitkällä–pitkällä sijoitushorisontilla (vähintään 5 vuotta) ja jotka ymmärtävät ja hyväksyvät riskit sekä keskipitkeän tai korkean volatiliiteetin rahaston osakesijoituksista johtuen.

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 eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti sijoittajan sijoituksen arvoon.

- Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorista.
- Sijoittajan tulee huomata, että matalimmassakin riskiluokassa voi menettää rahaa, ja äärimmäisen kielteisissä markkinaolosuhteissa tappioita voi syntyä kaikissa tapauksissa. Yleinen riski-indikaattori ottaa huomioon ainoastaan tuotteen markkinariskin ja luottoriskin. Muita tuotteen kannalta merkittäviä riskejä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin, ovat: vipuriski, johdannaisriski, likviditeettiriski, indeksiriski, yrityskororiski, tyyliriski, hajautusriski, ESG-riski, suojausriski, vastapuoliriski, valuuttariski, keskittymisriski, kehittyvien markkinoiden riski sekä soveltuviin tilanteisiin mahdollinen pakoteriski. 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. Tarkemmat tiedot yhtiön riskeistä on tarjousiteessä, jonka saa Liontrustilta (osoite jäljempänä) tai verkkosivustolta www.liontrust.com.

Tuottonäkymät

- 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.
- 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 vertailuarvon (iBoxx Euro Corporate All Maturities) tai sopivan korvaavan indikaattorin huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.
- Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.
- Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoitus: 10 000 EUR

Näkymät

Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)

| | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika) |
|---|---|---|---|
| Stressinäkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7 630 EUR -23,70 % | 7 270 EUR -6,18 % |
| Epäsuotuisa näkömää¹ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7 850 EUR -21,46 % | 8 300 EUR -3,67 % |
| Kohtuullinen näkömää² | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9 690 EUR -3,14 % | 9 300 EUR -1,45 % |
| Suotuisa näkömää³ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10 570 EUR 5,69 % | 10 650 EUR 1,26 % |

¹ Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2017–lokakuu 2022.

² Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2019–marraskuu 2024.

³ Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016–tammikuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos FundRock Management Company (Ireland) Limited on maksukyvytön?

- Sijoittajien suojaamiseksi rahaston varoja säilytetään riippumattomassa säilytysyhteisössä, joten FundRock Management Company (Ireland) Limitedin maksukyvyttömyys ei vaikuta rahaston maksukykyyn. Jos rahasto lopetetaan tai lakkautetaan, varat realisoidaan, ja sijoittaja saa asianmukaisen osuuden mahdollisesti saatavista varoista, mutta saattaa menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. Tällaisessa tapauksessa sijoittajaa ei suojaa mikään korvausjärjestelmä.
- Yhtiön varojen säilytysyhteisö on The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, jonka yhtiö on nimittänyt säilytysyhteisösopimuksella.
- Lisätietoja säilytysyhteisöstä ja alarahastorakenteesta on Liontrust Global Funds plc -rahaston tarjousiteessä, joka on saatavilla osoitteesta: <https://www.liontrust.com/>.

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 rahastolla tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti, ja sijoitussumma on 10 000 EUR.

| Sijoitus: 10 000 EUR | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Kokonaiskulut | 595 EUR | 901 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 5,95 % | 1,99 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,54 % prosenttia ennen kuluja ja -1,45 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulut | 5,00 % on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina osallistumisen yhteydessä rahaston hallituksen harkinnan pohjalta. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän tai ei mitään. | 495 EUR |
| Irtautumiskulut | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja. | 0 EUR |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0,87 % sijoituksen arvosta vuosittain | 87 EUR |
| Liiketoimikulut | 0,13 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myyne. | 13 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | 0 EUR |

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

- Suosittelun sijoitusajaksi: 5 vuotta**
- Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä päivittäin. Rahaston suositeltu sijoitusajaksi esitetään olettaen, että rahasto on sijoittajan ainoa tai pääasiallinen sijoituskohte. Suositeltu sijoitusajaksi perustuu ensisijaisesti kohdesijoitusten historialliseen volatiteettiin, eikä sitä voida suoraan soveltaa, jos tuotetta käytetään osana sijoittajan riskiprofiilin mukaista sijoitussalkkua. Rahasto ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen spekulatiiviseen sijoittamiseen. Sijoittaja voi lunastaa rahasto-osuuksiaan päivittäin (ei kuitenkaan viikonloppuisin eikä yleisinä vapaapäivinä) toimittamalla täytetyn ja allekirjoitetun lunastuslomakkeen viimeistään klo 11.59 (Irlannin aikaa).
- Lisätietoja mahdollisesti sovellettavista vähimmäislunastusmääristä on täydennyksessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

- Rahaston osuudenomistajalla on veloitukseton Liontrust Global Funds plc -rahastoa koskeva valitusoikeus. Mikäli sijoittaja kohtaa odottamattomia ongelmia tuotteen ymmärtämisessä, kaupankäynnissä tai käsittelyssä, hän voi ottaa yhteyttä suoraan Liontrust Global Funds plc -rahastoon (yhteystiedot jäljempänä) tai tuotteen kehittäjään FundRock Management Company (Ireland) Limitediin sähköpostilla osoitteeseen: ire-compliance@fundrock.com. Sijoittajalla on myös oikeus siirtää kyseinen valitus Irlannin rahoituspalveluita ja eläkeasioita käsittelevän oikeusasiamiehen käsiteltäväksi rahaston valituskäsittelyn jälkeen, jos sijoittaja ei ole tyytyväinen saamaansa vastaukseen.
- Verkkosivusto: www.liontrust.com/complaints.
- Sähköposti: LTCompliance@liontrust.com.
- Osoite: 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ, United Kingdom.
- Kuluttajilla on käytössään direktiivin (EU) 2020/1828 toteuttavan Irlannin Representative Actions for the Protection of the Collective Interests of Consumers Act 2023 -lain suoma kollektiivinen oikeussuojamekanismi, johon voidaan turvautua sovellettavien Irlannin tai EU:n lakien rikkomusten yhteydessä. Lisätietoja tästä kollektiivisesta oikeussuojamekanismista on osoitteesta [Representative Actions Act - DETE \(enterprise.gov.ie\)](http://Representative Actions Act - DETE (enterprise.gov.ie)).

Muut oleelliset tiedot

- Meillä on velvollisuus laittaa sijoittajan saataville lisätietoja, kuten tuotteen viimeisin tarjousesite sekä tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavilla englanniksi veloituksetta osoitteesta www.liontrust.com/our-funds, hallintoasiamieheltä tai rahastonhoitajalta.
- Edeltävien 10 vuoden (tai tätä nuoremman rahaston tapauksessa perustamispäivästä alkava) tuotto- tai arvonkehitys on saatavilla osoitteesta www.liontrust.com/our-funds. Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.com/our-funds.
- Rahaston viimeisin julkaistu arvo on saatavilla Liontrust Global Funds plc:n sivustolta osoitteesta www.liontrust.com/our-funds tai pyytämällä sitä kirjallisesti osoitteesta 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ.