

Tarkoitus Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaiaineistoa. 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 Yhdysvaltain dollarin määräiset IX-kasvuosuudet | ISIN: LU2536489292

Emerging Markets Sustainable Equity Fund

Alarahasto yhtiössä Ninety One Global Strategy Fund ("GSF"), joka on Ninety One Luxembourg S.A.:n (osa Ninety One -konsernia) hoitama UCITS-rahasto. Molemmat yhtiöt ovat saaneet toimiluvan Luxemburgissa, ja niitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). PRIIP-tuotteen kehittäjän Ninety One Luxembourg S.A.:n toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on CSSF.

Yhteystiedot: www.ninetyone.com | +44 (0) 203 938 1800. Julkaistu 28. maaliskuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi GSF-yhtiön yhden alarahaston osuuslaji. GSF on Luxemburgin lainsäädännön mukainen vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (Société d'Investissement à Capital Variable, SICAV).

Sijoitusaika Avoin rahasto. Ninety One Luxembourg S.A. ei voi yksipuolisesti lopettaa osuuslajia, alarahastoa tai GSF-yhtiötä, mutta GSF-yhtiön hallitus voi käynnistää tarjousesitteessä kuvatut sulkemisprosessit.

Tavoitteet Tarjota sijoitustuloa ja kasvattaa sijoituksen arvoa pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka Rahasto sijoittaa ensisijaisesti kehittyvillä ja reunamarkkinoilla sijaitsevien tai noille markkinoille merkittävästi sidoksissa olevien yritysten osakkeisiin. Rahasto voi sijoittaa korkeintaan 50 prosenttia varoistaan Manner-Kiinaan, mukaan lukien Stock Connect -ohjelmien tai hyväksytyjen ulkomaisten sijoittajien sijoituskiintiön (QFI-kiintiö) kautta vaihdetut yritykset. Rahasto voi sijoittaa muihin omaisuuslajeihin ja pitää käteisvaroja.

Strategia Sijoitustilaisuudet tunnustetaan perusteellisella analyysillä ja tutkimuksella, joilla määritetään yksittäisten yritysten taloudellinen ja ei-taloudellinen kestävyys.

Kestävän kehityksen lähestymistapa – SFDR-asetuksen 8 artikla Rahasto edistää EU:n kestävän rahoituksen avoimuutta koskevan asetuksen ("SFDR-asetus") 8 artiklan mukaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla yrityksiin, jotka täyttävät rahastonhoitajan oman kestävyysmallin standardit, sekä sulkemalla pois suoria sijoituksia tiettyihin yritysyhmiin tai liiketoimintoihin. Soveltaa myönteistä inklusiota, mikä tarkoittaa keskittymistä sijoituksissa sellaisiin yrityksiin, joiden uskotaan olevan omien toimialasektorien maantieteellisten alueiden johtajia kestävän kehityksen suhteen. Kestävyysmallin perusteella näillä yrityksillä on käytäntöjä, toimintoja ja/tai liiketoimintamalleja, jotka pyrkivät pienentämään yrityksen haitallisia vaikutuksia yhteiskuntaan ja ympäristöön, tai kyseisten yritysten tuotteet ja/tai palvelut pyrkivät hyödyttämään yhteiskuntaa ja ympäristöä. Rahastonhoitaja sijoittaa yrityksiin, joiden se uskoo noudattavan hyvää hallintotapaa.

Johdannaiset ja sijoitustekniikat Johdannaisia voidaan käyttää riskien hallintaan tai rahaston hallinnointikustannusten alentamiseen.

Vertailuarvo(t) Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Rahastonhoitaja on vapaa valitsemaan sijoitukset, joilla rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään. MSCI Emerging Markets Net Return Index -indeksiä käytetään tuottovertailuun ja riskinhallintaan. Rahasto ei pyri toisintamaan indeksiä. Rahasto pitää salkussaan yleisesti ottaen sijoituksia, jotka ovat indeksin osatekijöitä, mutta ei pidä niitä samoissa suhteissa, ja rahasto saa omistaa indeksiin sisällyttämiä kohteita. Rahaston kokoonpano poikkeaa siis yleisesti indeksistä, ja rahastonhoitaja seuraa kehityksen eroja.

Käytännöt tietoja Rahaston tuotot riippuvat sen tekemien sijoitusten kehityksestä, eikä rahasto tarjoa suojaa rahoitusmarkkinoiden vaihteluiden aiheuttamia sijoitustappioita vastaan. Sijoituksista saatavat tulot kasvattavat osuuksien arvoa. GSF-yhtiön tarjousesitteen englannin-, ranskan- ja saksankielisiä kopioita sekä tuoreimman vuosikertomuksen ja mahdollisen tuoreemman puolivuotiskatsauksen ja osuuksien hinnat saa veloitukselta osoitteesta www.ninetyone.com. GSF-yhtiön säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. Rahaston varat ja velat ovat erillisiä Luxemburgin lainsäädännön mukaisesti, eikä rahastoon tehtyjä sijoituksia voida käyttää maksamaan kenenkään toisen, myöskään GSF-yhtiön minkään toisen alarahaston, velkoja tai vaatimuksia. Sijoittaja voi vaihtaa osuuksia GSF-yhtiön rahastosta toiseen tai saman rahaston toiseen osuuslajiin; tarkempia tietoja on tarjousesitteen kohdassa "Conversion of Shares". Lisätietoja yhtiön tarjoamista eri osuustyypeistä (mukaan lukien suojatut osuuslajit) on osoitteessa www.ninetyone.com/shareclass-explanation-guide.

Sanasto

Kehittyvät ja reunamarkkinat Matalan ansiotason maat, jotka ovat suuria talouksia taloudellisesti vähemmän kehittyneitä.

SFDR-asetus Kestävän rahoituksen tiedonantoasetus, joka pyrkii vahvistamaan ja standardoimaan tiedottamista EU:ssa tarjottavien rahoitustuotteiden ympäristöön, yhteiskunnalliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvistä ("ESG") ominaisuuksista.

Stock Connect -ohjelma Hongkongin pörssin ja Manner-Kiinan osakemarkkinoiden välinen kaupankäyntikäytävä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä rahasto on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua, ja perustason sijoittajan tulee sijoittaa siihen sijoitusneuvonta- tai execution only -palvelun kautta. Sijoittajien täytyy olla kykeneviä kantamaan pääoman menetys tavoitellessaan korkeampia mahdollisia tuottoja sekä oltava valmiita pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskimittari



Vähäinen riski

Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta vähintään 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja myy sijoituksensa varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yhteenveto-riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat pienentää sijoittajan sijoituksen arvoa.

Sijoittajan on tiedostettava valuuttariski. Sijoittajalle saatetaan maksaa eri valuutassa, joten saatu lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä edellä esitetty riskimittari ei ota huomioon.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Riskien täydellinen kuvaus on tarjousesitteen kohdassa "Risk Factors".

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 sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 USD

Näkymät

		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (USD)	2 490	2 910
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-75,08	-21,85
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (USD)	6 930	8 420
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-30,66	-3,39
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (USD)	10 380	11 320
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	3,81	2,51
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (USD)	15 840	20 320
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	58,39	15,24

¹ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2021–tammikuu 2025.

² Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2018–joulukuu 2023.

³ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016–helmikuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Ninety One Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

Sijoittajan suojaamiseksi rahaston omaisuuseriä säilytetään riippumattomassa säilytysyhteisössä, jotta Ninety One Luxembourg S.A.:n mahdollinen maksukyvyttömyys ei vaikuta rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle. Luxemburgin korvausjärjestelmä ei suojaa sijoittajaa.

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, sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin rahasto 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 rahastolla tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

Sijoitus 10 000 USD

Jos sijoittaja irtautuu:	1 vuosi	5 vuotta ¹
Kokonaiskulut (USD)	135	735
Vaikutus vuotuisen tuottoon (%) ²	1,4 %	1,4 %

1. Suositeltu sijoitusaika.
2. Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,9 % prosenttia ennen kuluja ja 2,5 % prosenttia kulujen jälkeen. **Saatamme jakaa osan sijoittajan maksamista kuluista tuotteen sijoittajalle myyvän henkilön kanssa korvauksena tämän sijoittajalle tarjoamista palveluista.**

Kulurakenne

Sijoitus 10 000 USD

Jos sijoittaja irtautuu
1 vuoden kuluttua (USD)

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Alkumaksua ei tyypillisesti veloiteta. Jos sitä kuitenkin sovelletaan, korkeintaan 5,00 % sijoitetusta summasta voidaan veloittaa jakelukustannusten kattamiseen.	N/A
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	N/A
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin rahastonhoitokuluihin.	109
Liiketoimikulut	0,3 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä.	26
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	

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

Suositteltu sijoitusaika Suosittelemme, että sijoittaja pitää tuotetta vähintään 5 vuotta, koska rahasto on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen.

Sijoituksen myynti Sijoittaja voi koska tahansa pyytää sijoituksensa rahaksi muuttamista osittain tai kokonaan. Sijoittaja voi tyypillisesti ostaa tai myydä alarahaston osuuksia kaikkina pankkipäivinä (kuten rahaston tarjousesitteessä on kuvattu).

Jos sijoittaja myy ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, sijoittajan riski saada tuotteesta vähemmän tuottoa tai kärsiä tappiota kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi ottaa meihin yhteyttä postitse, sähköpostitse tai puhelimitse alla olevien yhteystietojen avulla ja kuvata lyhyesti asiansa.

Valitusosoite

Ninety One Guernsey Limited c/o CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg

Sähköposti: enquiries@ninetyone.com | Puh.: +44 (0)203 938 1800

Tiedot valitusten käsittelytavastamme on verkkosivustolla osoitteessa www.ninetyone.com/complaints.

Muut oleelliset tiedot

Sijoittajaa pyydetään tutustumaan verkkosivuston www.ninetyone.com osioon ”Fund prices & performance” ja napsauttamaan sieltä asianomaista osuuslajia, jotta hän näkee rahaston 10 kalenterivuoden tuoton (mikäli se on saatavilla) ja tuoreimmat kuukausittaiset tuottonäkymät. Meillä on velvollisuus laittaa sijoittajan saataville rahaston tarjousesite sekä muita oikeudellisia asiakirjoja, kuten yhtiöjärjestys, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus (mukaan lukien, soveltuvin osin, tuotteen SFDR-asetuksen 10 artiklan edellyttämä raportti). Nämä asiakirjat ovat saatavilla verkkosivustollamme ”Literature library” -osiossa. Soveltuvissa tilanteissa EU:n SFDR-asetukseen liittyvät tiedot ovat saatavilla osoitteesta www.ninetyone.com/SFDR-explained.