Ninety One

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen, riskit, kulut, mahdolliset voitot sekä tappiot ja voisi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote Euromääräiset I-kasvuosuudet | ISIN: LU1939255961

Global Environment 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 2024.

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 Saavuttaa pääoman kasvusta (sijoituksen arvonnoususta) ja sijoitustulosta koostuvaa kokonaistuottoa pitkällä aikavälillä. Pyrkii tekemään kestäviä sijoituksia, jotka edistävät osaltaan ilmastonmuutoksen hillinnän ympäristötavoitetta. Tähän pyritään sijoittamalla yrityksiin, joiden uskotaan tukevan myönteistä muutosta ympäristössä kestävän hiilestä irtautumisen kautta.

Sijoituspolitiikka Rahasto sijoittaa ensisijaisesti eri puolilla maailmaa sijaitsevien yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto voi sijoittaa muihin omaisuuslajeihin ja pitää käteisvaroja.

Kestävän kehityksen lähestymistapa – SFDR-asetuksen 9 artikla Tämä rahasto on luokiteltu EU:n kestävän rahoituksen avoimuutta koskevan asetuksen ("SFDR-asetus") 9 artiklan mukaiseksi. Artikla 9 kattaa rahastot, joilla on taloudellisten sijoitustavoitteiden ohella tavoitteena kestävien sijoituksien tekeminen. Sijoittaa yrityksiin, joiden liikevaihdosta pääosa tulee hiilestä irtautumista edistävistä ympäristöön liittyvistä toiminnoista. Tällaiset yritykset ovat tyypillisesti sitoutuneita uusiutuvaan energiaan, sähköistämiseen ja resurssitehokkuuteen. Rahasto ei sijoita tietoisesti yrityksiin, jotka saavat yli 5 prosenttia liikevaihdoistaan hiilen, öljyn ja kaasun etsinnästä ja tuotannosta.

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 AC World Net Return Index -indeksiä käytetään tuottovertailuun. 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 sisältymättömiä kohteita. Rahaston omistamat sijoitukset voivat siten poiketa indeksistä erittäin paljon.

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 veloituksetta 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

Hiilestä irtautuminen Kasvihuonekaasupäästöjen vähentämisprosessi.

Johdannaiset Rahoitussopimuksia, joiden arvo on sidoksissa kohde-etuuden hintaan.

Arvopaperit Yleistermi, jolla kutsutaan kaupankäyntikelpoisia rahoitusinstrumentteja tai sijoituksia, kuten osakkeita ja joukkovelkakirjoja.

Kestävyys Pyrkimys estää luonnonvarojen tai fyysisten varantojen ehtymistä, jotta ne pysyvät käytettävissä pitkällä aikavälillä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä rahasto on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua, ja perustason sijoittaja voi sijoittaa siihen sijoitusneuvonta- tai execution only -palvelun kautta. Tätä rahaston osuuslajia on saatavilla ainoastaan sijoittajille, jotka täyttävät Luxemburgin hallintokäytännön ”institutionaalisen sijoittajan” kriteerit, ja sitä voi ostaa voi sijoitusneuvonta- tai execution only -palvelun kautta tai salkunhoitopalvelujen tarjoamisen yhteydessä. 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

1	2	3	**4**	5	6	7

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. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta
Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Stressi-näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (EUR)	1 270	1 150
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-87,25	-35,07
Epäsuotuisa näkymä [1]	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (EUR)	8 250	8 440
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-17,50	-3,33
Kohtuullinen näkymä [2]	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (EUR)	11 090	18 580
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	10,85	13,19
Suotuisa näkymä [3]	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (EUR)	17 800	24 980
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	78,05	20,09

[1] Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021–joulukuu 2023.

[2] Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2017–lokakuu 2022.

[3] Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016–lokakuu 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 EUR

Jos sijoittaja irtautuu:	1 vuosi	5 vuotta[1]
Kokonaiskulut (EUR)	131	1 118
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (%)[2]	1,3 %	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 14,6 % prosenttia ennen kuluja ja 13,2 % prosenttia kulujen jälkeen. **Saatamme jakaa osan sijoittajan maksamista kuluista tuotteen sijoittajalle myyvän henkilön kanssa korvauksena tämän sijoittajalle tarjoamista palveluista.**

Kulurakenne

Sijoitus 10 000 EUR

		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua (EUR)
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Alkumaksua ei tyypillisesti veloiteta. Jos sitä kuitenkin sovelletaan, korkeitaan 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	1,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin rahastonhoitokuluihin.	97
Liiketoimikulut	0,3 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä.	34
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?

Suositeltu 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 Investor Services Bank
S.A. 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg

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.