

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot 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

Liontrust GF Strategic Bond Fund Liontrust Global Funds plc -yhtiön ("yhtiö") alarahasto B5 Dis USD (IE00BYWRQS67)

Kehittäjä: FundRock Management Company (Ireland) Limited

FundRock Management Company (Ireland) Limitedin ("rahastonhoitaja") toimivaltainen viranomainen 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 www.bridgefundsolutions.com tai soittamalla numeroon +353 1 566 9800.

Asiakirja on laadittu 11. syyskuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

- Tämä tuote on yhteissijoitusyrittäystyyppinen (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. Rahasto sijoittaa pääasiassa joukkovelkakirja- ja luottomarkkinoille kaikkialla maailmassa (ml. kehittyneet ja kehittyvät markkinat). Kokonaistuoton saavuttamista ei voida taata millään aikavälillä. Rahasto sijoittaa yritysten ja valtioiden globaaleihin joukkovelkakirjoihin, joiden luottoluokitus vaihtelevat investointiluokan ja korkean tuoton luokan välillä. Sijoitukset voivat olla kovan valuutan, kuten dollarin, euron ja punnan määrisiä, mutta myös pehmeän valuutan, kuten kehittyvien markkinoiden valuuttojen määrisiä. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksyttyihin omaisuusluokkiin, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteessä. Rahasto ottaa huomioon liikkeeseenlaskijoiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan ("ESG") liittyvät ominaisuudet. Rahasto voi tietyissä olosuhteissa sijoittaa johdannaisiin, mutta tarkoitus on, ettei johdannaisten käyttö vaikuta olennaisesti rahaston volatiliiteettiin. Johdannaisia käytetään valuuttasuojaukseen, luottoriskiltä ja korkoliikkeiltä suojautumiseen tai sijoitustarkoituksiin. Johdannaisten käyttö voi aiheuttaa velkaantumistasien kasvua eli vipua, mikä saattaa kasvattaa volatiliiteettia eli rahaston nettoarvon vaihteluita. Verraten pieni muutos johdannaisen kohde-etuuden arvossa voi aiheuttaa rahaston arvossa suuremman (positiivisen tai negatiivisen) muutoksen kuin kohdesijoituksen omistaminen suoraan aiheuttaisi. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sen hoidossa seurata vertailuindeksiä. Tämä tarkoittaa, että sijoitusneuvojalla on täysi harkintavalta rahaston salkun kokoonpanon suhteen ilmoitettujen sijoitustavoitteiden ja -politiikkojen puitteissa.
- Prosessi on suunniteltu hyödyntämään korkomarkkinoiden tehottomuuksia

taloudellisen ympäristön syvällisen ymmärryksen ja perusteellisen yritystason osakeanalyysin kautta. Taloudellisen ympäristön syvälliseen hahmottamiseen ja osakeanalyysiin käytetään samaa FVT-kehystä, jossa tarkastellaan perustekijöitä, arvostustekijöitä ja teknisiä tekijöitä. Nämä kolmentyyppisiä tekijöitä tutkitaan aina riippumatta siitä, arvioivatko rahastonhoitajat duraatiopositiivista vai sijoitusta spekulatiivisen luokan yritykseen. Sen arvioinnissa, onko jokin yritys houkutteleva pitkän aikavälin sijoituskohde, rahastonhoitajat analysoivat seuraavassa kuvattuja tekijöitä ("PRISM-tekijät").

- **Suojatekijät:** operatiiviset ja sopimuksiin liittyvät suojatekijät, kuten rakenne ja sopimusvakuudet
- **Riskit:** luotto-, yritys- ja markkinariski.
- **Rahoituskulut:** velkaantumistasite ja muut tunnusluvut.
- **Kestävyystekijät:** kassavirtojen kestävyys sekä ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotekijät (ESG).
- **Vaikuttimet:** sekä yritysjohdon että osakkeenomistajien motiivit.
- Vaikka rahaston duraatiotarkastelun ja allokatioiden tavoitteet ovat neutraalit, sijoitusiimi ottaa vahvasti näkemystä, mikä voi johtaa neutraalitasoista ja vertailuarvoista merkittävästi poikkeavaan asemointiin. Tämän seurauksena rahaston kehitys poikkeaa ajoittain vertailuindeksien kehityksestä.
- Kaupankäyntitiheys:** 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. Lisätietoja osuuskien lunastamiseen liittyvistä ehdoista on osiossa "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?".
- Pakkolunastuksiin liittyvistä ehdoista on kerrottu tarjousesitteen kohdassa "Mandatory Redemptions".
- Tuotto-osuuslajien sijoittajat voivat saada tuotonjakoa tai sijoittaa osingot uudestaan.

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 keskipitkän tai korkean volatiliiteetin rahaston osakesijoituksista johtuen.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



- 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 soveltuvisissa tilanteissa 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 tarjousesitteessä, jonka saa Liontrustilta (osoite jäljempänä) tai verkkosivustolta www.liontrust.eu.

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 (Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD) tai sopivan korvaavan indikaattorin huonoita, keskimääräisiä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.
- Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.
- Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositteltu sijoitus aika: 5 vuotta

Sijoitus: 10 000 USD

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 sijoitus aika)
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8 290 USD -17,15 %	7 540 USD -5,49 %
Epäsuotuisa näkömää ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8 430 USD -15,71 %	10 050 USD 0,10 %
Kohtuullinen näkömää ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 340 USD 3,43 %	11 140 USD 2,19 %
Suotuisa näkömää ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11 720 USD 17,18 %	12 660 USD 4,84 %

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

² Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2020–helmikuu 2025.

³ Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2015–joulukuu 2020.

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 säilytysyhteisöosopimuksella.
- Lisätietoja säilytysyhteisöstä ja alarahastorakenteesta on Liontrust Global Funds plc -rahaston tarjousesitteessä, joka on saatavilla osoitteesta: <https://www.liontrust.co.uk/>.

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 rahastolla tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti, ja sijoitussumma on 10 000 USD.

Sijoitus: 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	72 USD	391 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,72 %	0,73 %
(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,92 % prosenttia ennen kuluja ja 2,19 % prosenttia kulujen jälkeen.		

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,00 % Osallistumis- ja irtautumiskulut on esitetty enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän – sijoittaja saa tästä lisätietoja rahoitusneuvojaltaan tai rahastoalustalta, jos hän ei käytä rahoitusneuvojaa.	0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,62 % sijoituksen arvosta vuosittain	62 USD
Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myyne.	10 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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 volatiliiteettiin, eikä sitä voida suoraan soveltaa, jos tuotetta käytetään osana sijoittajan riskiprofiiliin mukaista sijoitusalkua. 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 (Dublinin 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: 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.eu/complaints.
- Sähköposti: LTCompliance@liontrust.co.uk.
- 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 rikkomisten 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 tarjousite sekä tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavilla englanniksi veloituksetta osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds, hallintoasiamieheltä tai rahastonhoitajalta.
- Edeltävien 10 vuoden (tai tätä nuoremman rahaston tapauksessa perustamis päivästä alkava) tuotto- tai arvonekehitys on saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds. Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds.
- Rahaston viimeisin julkaistu arvo on saatavilla Liontrust Global Funds plc:n sivustolta osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds tai pyytämällä sitä kirjallisesti osoitteesta 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ.