

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaineiosta. 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 Global Corporate Bond Fund

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

A9 Acc EUR (IE00BYWRQM06)

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 <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 yhteissijoitusyrittäyttyypinen (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. Kokonaistuoton saavuttamista ei voida taata millään aikavälillä. Rahasto sijoittaa yritysainamarkkinoille ja muille joukkovelkakirjamarkkinoille maailmanlaajuisesti siten, että vähintään 70 % varoista sijoitetaan investointiluokan yritysainoihin ja luottoinstrumentteihin. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksytyihin omaisuusluokkiin, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteessä. Rahasto ottaa huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyvät ominaisuudet, mutta sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen. Rahasto sijoittaa johdannaisiin, mutta tarkoitus on, ettei johdannaisten käyttö vaikuta olennaisesti rahaston volatilitettiin. Johdannaista käytetään valuuttasuojaukseen, luottoriskiltä ja korkoliikkeiltä suojautumiseen tai sijoitustarkoituksiin. Johdannaisten käyttö voi aiheuttaa velkaantumisasteen kasvua eli vipua, mikä saattaa kasvattaa volatilitteettia 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 on aktiivisesti hallinnoitu suhteessa Bloomberg Global Aggregate Corporate Bond (USD Hedged) Index -indeksiin ("vertailuarvo"), koska se käyttää vertailuarvoa tuottovertailuun. Vertailuarvoa ei käytetä rahaston salkun kokoonpanon määrittämiseen, ja rahaston salkku voi koostua kokonaisuudessaan muista arvopapereista kuin vertailuarvon osatekijöistä.

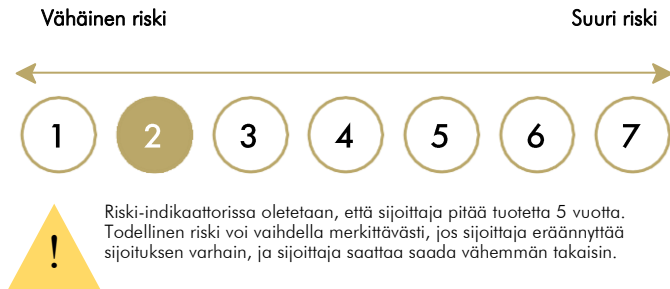
- Prosessi on suunniteltu hyödyntämään korkomarkkinoiden tehottomuuksia taloudellisen ympäristön syvällisen ymmärryksen ja perusteellisen yritystason osakeanalyysin kautta. Taloudellisen ympäristön syvälliseen hahmottamiseen ja osakeanalyysiin käytetään samaa FVT-kehystä, jossa tarkastellaan perustekijöitä, arvostustekijöitä ja teknisiä tekijöitä. Näitä kolmentyyppisiä tekijöitä tutkitaan aina riippumatta siitä, arvioivatko rahastonhoitajat duraatiopositiota vai sijoitusta spekulatiivisen luokan yritykseen.
- Vaikka rahaston duraatoriskin ja allokaatioiden tavoitetasot ovat neutraalit, sijoitustiimi 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.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

- Rahaston katsotaan soveltuvan sijoittajille, jotka hakevat maksimaalista kokonaistuottoa pitkällä sijoitushorisontilla (vähintään 5 vuotta) ja jotka ovat valmiita hyväksymään investointiluokan yritysainarahastolle tyypillisen volatilitteen. Rahaston mahdollinen johdannaisten käyttö voi johtaa suurempaan riskiin sijoitusten hoidossa.

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 soveltuviissa 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 tarjousiteissä, 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 (Bloomberg Global Aggregate Corporate Bond Index (EUR Hedged)) tai sopivan korvaavan indikaattorin huointa, 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)

| Näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika) |
|-----------------------------------|--|---|---|
| Stressinäkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7 850 EUR -21,51 % | 7 170 EUR -6,43 % |
| Epäsuotuisa näkömää ¹ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7 850 EUR -21,51 % | 8 780 EUR -2,57 % |
| Kohtuullinen näkömää ² | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9 780 EUR -2,20 % | 9 540 EUR -0,94 % |
| Suotuisa näkömää ³ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10 920 EUR 9,17 % | 11 780 EUR 3,33 % |

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

² Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2019–maaliskuu 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 tarjousiteissä, 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 sijoitusaikojen 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 | 596 EUR | 928 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 5,96 % | 2,01 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,07 % prosenttia ennen kuluja ja -0,94 % 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 | 0,77 % sijoituksen arvosta vuosittain | 77 EUR |
| Liiketoimikulut | 0,24 % 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. | 24 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?

- Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta**
- Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä päivittäin. Rahaston suositeltu sijoitusaika esitetään olettaen, että rahasto on sijoittajan ainoa tai pääasiallinen sijoituskohte. Suositeltu sijoitusaika 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-complianceteam@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 rikkomisten yhteydessä. Lisätietoja tästä kollektiivisesta oikeussuojamekanismista on osoitteessa [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.