

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 Global Dividend Fund

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

C5 Accumulating GBP (IE000BA7UCP2)

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 8. huhtikuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

- Tämä tuote on yhteissijoitusyrittäjätyyppinen (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 tuottamaan sijoitustuloa ja tarjoamaan mahdollisuuden pääoman kasvuun pitkällä aikavälillä (vähintään 5 vuotta) sijoittamalla eri puolilla maailmaa sijaitsevien yritysten osakkeisiin. Osinkotavoitteen vertailuarvo: Rahaston tavoitteena on vuotuinen netto-osinko, joka vastaa suuruudeltaan vähintään MSCI World Index -indeksin nettotuottoa. Sijoitustulon määrää ei voida taata. Rahasto sijoittaa globaaleihin osakkeisiin. Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksytyihin omaisuusluokkiin, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteessä. Rahasto ottaa huomioon ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet, mutta sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen. Rahasto voi tietyissä olosuhteissa 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 velkaantumistason kasvua eli vipua, mikä saattaa kasvattaa volatiliiteettia 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 käyttää MSCI All Country World Index -indeksiä ("vertailuarvo") tuottovertailuun. Rahasto katsotaan aktiivisesti hallinnoituksi suhteessa vertailuarvoon, koska vertailuarvoa ei käytetä rahaston salkun kokoonpanon määrittämiseen, ja rahaston salkku voi koostua kokonaisuudessaan muista arvopapereista kuin vertailuarvon osatekijöistä. MSCI World Index -indeksiä käytetään osinkotavoitteen vertailuarvona, kuten tavoitteessa on ilmoitettu.

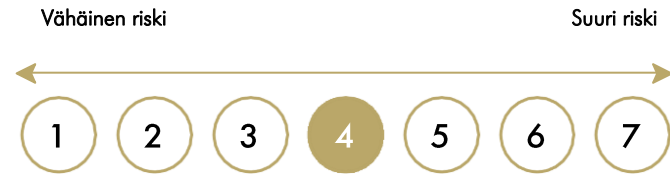
- Kaupankäyntiäikeys:** Sijoittaja voi ostaa ja myydä rahaston osuuksia tai niiden osia kaikkina pankkipäivinä. Hakemus on toimitettava hallintoasiamiehelle BNY Mellon Fund Services (Ireland) Limitedille klo 11.59 mennessä sinä pankkipäivänä, jona sijoittaja haluaa ostaa tai myydä osuuksia.

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 keskipitkän tai korkean volatiliiteetin rahaston osakesijoituksesta 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 4, joka on keskiverro riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa sijoittajan mahdollisuuteen saada sijoitukselleen positiivista tuottoa.

- 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 soveltuvissa 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 (MSCI All Country World Index) 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 GBP

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	3 050 GBP -69,46 %	3 110 GBP -20,83 %
Epäsuotuisa näkömää¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9 190 GBP -8,08 %	10 580 GBP 1,13 %
Kohtuullinen näkömää²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11 140 GBP 11,43 %	17 200 GBP 11,45 %
Suotuisa näkömää³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	13 890 GBP 38,94 %	20 240 GBP 15,14 %

¹ Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2025–tammikuu 2026.

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

³ Tämän tyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016–huhtikuu 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 GBP.

Sijoitus: 10 000 GBP	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	137 GBP	1 089 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,37 %	1,45 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,90 % prosenttia ennen kuluja ja 11,45 % prosenttia kulojen 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 GBP
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,87 % sijoituksen arvosta vuosittain	87 GBP
Liiketoimikulut	0,50 % 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.	50 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

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

- Suosittelun 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.