

Avaintietoasiakirja

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

Guinness European Equity Income Fund ("rahasto"), F GBP Dist -osuuslaji, ISIN: (IE00BGHQF300)

Guinness Asset Management Funds plc -yhtiön ("yhtiö") alarahasto

Kehittäjä: Waystone Management Company (IE) Limited ("rahastonhoitaja").

Tuotteen kehittäjän verkkosivusto: www.waystone.com.

Guinness Asset Management Funds plc -yhtiön toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Central Bank of Ireland.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Waystone Management Company (IE) Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland.

Lisätietoja tästä tuotteesta saa sivustolta <https://www.guinnessgi.com> tai soittamalla numeroon +44 20 7222 5703.

Asiakirja on laadittu 3. kesäkuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Tuote on Irlantiin rekisteröity sijoitusrahasto. Kyseessä on avoin sijoitusyhtiö, joka täyttää arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen (yhteissijoitusyritys) UCITS-direktiivissä annetut vaatimukset.

Sijoitusaika:

Rahastolla ei ole määriteltyä toiminta-aikaa tai erääntymisaikaa, mutta tietyissä tarjousesitteessä kuvatuissa olosuhteissa rahasto voidaan lakkauttaa yksipuolisesti edellyttäen, että asiasta ilmoitetaan sijoittajille etukäteen tarjousesitteen ja sovellettavan asetuksen mukaisesti. Rahastoa ei voida lakkauttaa automaattisesti, vaan se on mahdollista vain yhtiön hallitukselle kuuluvien tarjousesitteessä kuvattujen realisointi-, purku- ja lakkauttamisoikeuksien puitteissa.

Tavoitteet:

Rahaston sijoitustavoitteena on tarjota sijoittajille sekä sijoitustulota että pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä.

Rahasto sijoittaa ensisijaisesti eurooppalaisiin arvopapereihin, pois lukien Yhdistyneen kuningaskunnan arvopaperit, tai sellaisten yritysten liikkeeseen laskemiin arvopapereihin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa (vähintään 50 % liikevaihdosta) tapahtuu Euroopassa (pl. Yhdistynyt kuningaskunta).

Rahasto pyrkii sijoittamaan ensisijaisesti osinkoa maksaviin yrityksiin, mutta voi sijoittaa myös yrityksiin, jotka eivät maksa osinkoa.

Rahasto voi sijoittaa yli 20 % nettoarvostaan kehittyville markkinoille. Normaleissa markkinaolosuhteissa rahaston on tarkoitus sijoittaa vähintään 20 eri osakkeeseen.

Rahasto voi sijoittaa markkina-arvolla mitaten hyvin monen kokoisten yritysten arvopapereihin, ja yritykset voivat sijaita missä päin Eurooppaa tahansa, mutta eivät Yhdistyneessä kuningaskunnassa. Suurin osa rahaston sijoituksista kohdistetaan kuitenkin sellaisten yritysten likvideihin osakkeisiin, joiden markkina-arvo on yli

500 miljoonaa dollaria. Rahasto voi silti sijoittaa myös likvideihin osakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskijan markkina-arvo on alle 500 miljoonaa dollaria.

Rahasto katsotaan aktiivisesti hallinnoituksi suhteessa MSCI Europe ex UK Index -indeksiin ("vertailuarvo"), koska se käyttää vertailuarvoa ainoastaan tuottovertailuun.

Johdannaisia (sopimuksia, joiden arvo riippuu yhden tai useamman kohde-etuuden arvosta) voidaan käyttää rahaston riskiprofiilin hallintaan, kustannusten vähentämiseen tai lisäpääoman tai -tulon hankkimiseen. Valuuttasuojajärjestelyjä voidaan käyttää vähentämään riskiä, jota valuuttakurssien vaihtelut aiheuttavat rahaston ulkomaisten sijoitusten arvolle.

Sijoittaja voi myydä sijoituksiaan kaikkina Irlannin ja Yhdistyneen kuningaskunnan pankkipäivinä.

Kaikki rahaston saama sijoitustulo maksetaan osinkona sijoittajille kahdesti vuodessa.

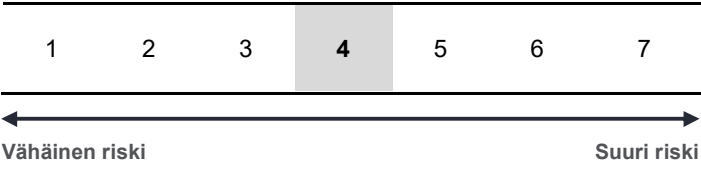
Rahaston säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("säilytysyhteisö").

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahastoon sijoittaminen soveltuu vain sellaisille henkilöille ja instituutioille, joille tällainen sijoitus ei muodosta koko sijoitusohjelmaa, jotka ymmärtävät siihen liittyvän riskitason (kuten tarjousesitteen ja sen täydennyksen kohdassa "Risk Factors" tarkemmin kerrotaan), jotka sietävät keskitason volatiliiteettia ja jotka uskovat, että sijoitus on heidän sijoitustavoitteensa ja -tarpeidensa kannalta tarkoituksenmukainen. Rahastoon tehtyä sijoitusta tulee ajatella keskipitkän-pitkän aikavälin sijoituksena.

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 keskiverto 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 esitettyssä indikaattorissa.

Lisätietoja rahaston kannalta olennaisista riskeistä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin, on tarjousesitteessä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niissä ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta. Niihin eivät myöskään välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut, jotka saattavat myös vaikuttaa sijoittajan 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 mahdollisesta tuotosta sijoittajalle. Niissä käytetään tuotteen tai sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus: 10 000 GBP			
Näkymät			
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu, jos sijoittaja irtautuu ennen 5 vuotta. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.			
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäköä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 130 GBP	3 730 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-58,67 %	-17,90 %
Epäsuotuisa näköä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 630 GBP	11 480 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,67 %	2,79 %
Kohtuullinen näköä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 090 GBP	15 310 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,86 %	8,89 %
Suotuisa näköä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 970 GBP	19 800 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,65 %	14,64 %

Epäsuotuisa näköä: Tämäntyyppinen näköä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2017–syyskuu 2022.

Kohtuullinen näköä: Tämäntyyppinen näköä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019–lokakuu 2024.

Suotuisa näköä: Tämäntyyppinen näköä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2020–maaliskuu 2025.

Mitä tapahtuu, jos rahastonhoitaja on maksukyvytön?

Rahastonhoitaja vastaa yhtiön hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se tyypillisesti säilytä rahaston varoja (varat, joita voidaan säilyttää säilytysyhteisössä, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Rahastoyhtiöllä tai salkunhoitajalla ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska rahastoa ei ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli yhtiö tai säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi. Sellaista julkista tai yksityistä sijoittajan korvausjärjestelmää ei ole, joka voisi korvata tappioita, jotka johtuvat yhtiön, rahastonhoitajan tai salkunhoitajan maksukyvyttömyydestä.

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.

Sijoitus: 10 000 GBP	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	72 GBP	521 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,7 %	0,8 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,6 % prosenttia ennen kuluja ja 8,9 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulurakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Me emme peri tästä sijoituksesta osallistumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 GBP
Irtautumiskulut	Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä veloitettavien kustannusten vaikutus. Me emme peri tästä sijoituksesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,35 % veloitetaan sijoituksen hoidosta vuosittain, ja summa sisältää kohteena olevista sijoituksista mahdollisesti veloitettavat kulut.	35 GBP
Liiketoimikulut	0,37 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	37 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?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Tähän rahastoon tehtävän sijoituksen suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta. Osuuksien myyminen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä voi kasvattaa riskiä siitä, että sijoittaja saa takaisin vähemmän kuin alun perin sijoittamansa summan.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset voi lähettää asiointeeseen Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Ireland, verkkosivuston www.waystone.com kautta tai sähköpostilla osoitteeseen complianceeurope@waystone.com. Valitusohjeemme on saatavilla pyynnöstä.

Kun olemme käsitelleet valituksen, sijoittajalla voi olla oikeus siirtää asia Central Bank of Irelandin ("CBI") käsiteltäväksi. Jos sijoittaja haluaa siirtää valituksen tai muuten ottaa yhteyttä CBI:hin, hän voi tehdä sen kirjeitse osoitteeseen Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Ireland tai soittamalla numeroon +353 1 224 6000.

Muut oleelliset tiedot

Sijoittajan tulee lukea tämän asiakirjan ohella tarjousesite. Tarjousesitteen, tuoreimman vuosikertomuksen ja mahdollisen tuoreimman puolivuotiskatsauksen sekä rahaston osuuksien tuoreimmat julkaistut hinnat sekä muita tietoja, kuten osuuksien osto- ja myyntiohjeet, saa hallintoasiamieheltä tai jäljempänä mainitulta verkkosivustolta.

Sijoittaja voi vaihtaa tämän rahaston osuuksiaan yhtiön toisen alarahaston osuuksiin. Lisätietoja on tarjousesitteessä. Guinness Asset Management Funds plc on sateenvarjorahasto, jonka alarahastojen vastuut on eroteltu. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston omistukset pidetään Irlannin lainsäädännön vaatimalla tavalla erillään Guinness Asset Management Funds plc:n muiden alarahastojen omistuksista, eivätkä Guinness Asset Management Funds plc:n toiseen alarahastoon kohdistuvat vaatimukset vaikuta sijoittajan rahastoon tekemään sijoitukseen.

Edellä mainitut tiedot sekä yksityiskohtaiset tiedot rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä ja aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivustolta <https://www.guinnessqi.com/literature#tab-corporate-documents>. Aiempaa tuottoa kuvaava kaavio osoittaa osuuslajin kehityksen prosentuaalisena laskuna tai nousuna vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana (tai perustamisesta lähtien, jos osuuslaji on ollut olemassa alle 10 vuotta).