

AVANTIETOASIAKIRJA

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.

FSSA Asia Opportunities Fund Class I (Accumulation) USD



yhteissijoitusyritykseksi hyväksytty First Sentier Investors Global Umbrella Fund PLC:n (yhtiö) alarahasto

Rahastoyhtiö on First Sentier Investors (Ireland) Limited

TUOTE

Tuote: FSSA Asia Opportunities Fund Class I (Accumulation) USD

Tuotteen kehittäjä: First Sentier Investors (Ireland) Limited ("rahastonhoitaja")

ISIN: IE0009570106

Website: firstsentierinvestors.com

Puhelinnumero lisätietoja varten: +353 1 635 6798

Yhtiö ja rahastonhoitaja ovat saaneet toimiluvan Irlannissa, ja niitä sääntelee Central Bank of Ireland ("CBI"). CBI on vastuussa rahastonhoitajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 29 marraskuuta 2024 alkaen.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Yhteissijoitusyritykseksi hyväksytyn vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön osakkeet

Sijoitusaika: Tällä tuotteella ei ole kiinteää sijoitusaikaa. Yhtiön hallitus voi irtisanoa tuotteen yksipuolisesti tarjousesitteessä määritetyissä tilanteissa.

Tavoite: Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoitusta.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 prosenttia varoistaan Aasian alueella (pois lukien Australia, Uusi-Seelanti ja Japani) sijaitsevien tai Aasian alueeseen (pois lukien Australia, Uusi-Seelanti ja Japani) läheisesti sidoksissa olevien yritysten osakkeisiin. Rahasto voi sijoittaa mille tahansa Aasian ja Tyynenmeren alueen (pois lukien Australia, Uusi-Seelanti ja Japani) kehittyville markkinoille ja minkä tahansa kokoisiin tai minkä tahansa toimialan yrityksiin. Kehittyvillä markkinoilla tarkoitetaan maita, jotka ovat kehityksessä, mikä ilmenee yleensä rahoitusmarkkinoiden jonkinasteisena kehityksenä sekä jonkinlaisen pörssin ja sääntelyelimen olemassaolona. Rahasto sijoittaa enintään 50 prosenttia varoistaan Kiinan A-osakkeisiin. Rahaston tuotto- ja arvonekehitystä verrataan MSCI AC Asia ex Japan Index -indeksiin arvoon. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, eli rahastonhoitaja käyttää sijoitusten valinnassa omaa asiantuntemustaan vertailuarvon seuraamisen sijaan. Suurin osa rahaston omaisuuseristä voi olla vertailuarvon osatekijöitä. Vertailuarvon koostumus ei rajoita rahaston varojen sijoittamista, ja rahastonhoitaja voi täysin oman harkintansa mukaan ja rahaston sijoituspolitiikan puitteissa sijoittaa omaisuuseriin vertailuarvoa huomioimatta.

Rahasto voi käyttää johdannaisia riskien vähentämiseen tai rahaston tehokkaampaan hoitamiseen. 5 vuotta on valittu, koska rahastoa olisi pidettävä pitkän aikavälin sijoituksena sen tavoite huomioiden. Rahasto-osuuksia voidaan ostaa ja myydä kaupankäyntipäivinä. Kaupankäyntipäivä määritellään yleensä päiväksi, jona pankit ovat auki Irlannissa ja, soveltuessa, asianomaiset arvopaperipörssit ovat auki kaupankäyntiä varten. Poikkeuksista ilmoitetaan FSI:n verkkosivustolla. Kun saamme toimeksiannon kaupankäyntipäivänä ennen klo 10.00 (Irlannin aikaa), osuudet ostetaan ja myydään kyseisen päivän hintaan. Sijoittaja voi saada odotettua vähemmän takaisin, jos osuudet myydään ennen suositellun sijoitusajan päättymistä. Rahasto ei jaa tuottoa, vaan tuotot kasvattavat osuuksien arvoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote sopii yksityissijoittajille, jotka tavoittelevat kasvua pitkällä aikavälillä, joilla on perustason tietämys ja/tai kokemus ja jotka pystyvät hyväksymään sijoituksensa menetyksen.

Tässä asiakirjassa kuvataan rahasto, joka on yhtiön alarahasto. Yhtiö on yhteissijoitusyritykseksi hyväksytty sateenvarjarahasto, jossa on useita alarahastoja, joiden vastuut ovat Irlannin lain mukaisesti erilliset alarahastojen välisten vastuiden estämiseksi. Yhtiö on nimittänyt rahastoyhtiön yhteissijoitusyrityksen rahastoyhtiöksi. Sijoittajat voivat pyytää rahastoon tehdyn sijoituksen vaihtamista rahaston toiseen osakeluokkaan tai yhtiön alarahastoon, mutta heillä ei ole siihen automaattista oikeutta. Yhtiön säilytysyhteisö on HSBC Continental Europe Ltd. Tarjousesite, vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset on laadittu koko yhtiölle. Ne sisältävät tietoja kaikista yhtiön alarahastoista ja osakeluokista ja ovat saatavilla maksutta englanniksi (tarjousesite on saatavilla myös saksaksi) verkkosivustolla firstsentierinvestors.com tai ottamalla yhteyttä osoitteeseen IFS Investor Services Team, 1 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Ireland. Nämä asiakirjat ovat myös saatavilla yhtiön tai sen edustajan sijoittajan maassa tarjoaman palvelukanavan kautta, kuten verkkosivustolla firstsentierinvestors.com on yleisesti tai tarjousesitteen maakohtaisessa liitteessä ilmoitettu. Vaikka yhtiö on käyttänyt UCITS-markkinointilupaansa tietyissä maissa, kaikkia alarahastoja ja osakeluokkia ei ole ehkä rekisteröity markkinoitaviksi sijoittajan lainkäyttöalueella. Rahasto-osuuden hinta ja muut rahastoa koskevat tiedot ovat saatavilla osoitteessa firstsentierinvestors.com.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA 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. Myös alimman riskiluokan sijoituksilla voidaan menettää rahaa, ja äärimmäisen epäsuotuisissa markkinaolosuhteissa sijoittajan on oltava valmis hyväksymään merkittäviä tappioita. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan tai hänen on myytävä tuotteensa hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa 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 keskiverolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahaston kiyn maksaa sijoittajalle. **Ota valuuttariski huomioon. Valitsemansa osakeluokan valuutasta riippuen sijoittaja saattaa saada maksuja muussa kuin omassa kansallisessa valuutassaan, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.** Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Lisätietoja on tuotteen kehittäjän tarjousesitteen osiossa "Sijoitusriski". Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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 tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

| Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta 10 000 USD | | | |
|---|--|---|--|
| Näkymät | | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika) |
| Vähintään: | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 2 390 USD | 2 210 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | - 76,14% | - 26,04% |
| Epäsuotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 6 960 USD | 8 640 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | - 30,42% | - 2,88% |
| Kohtuullinen näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 9 770 USD | 11 020 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | - 2,30% | 1,97% |
| Suotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 14 530 USD | 15 960 USD |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 45,35% | 9,80% |

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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09.2021 ja 10.2024. Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08.2017 ja 07.2022. Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2016 ja 01.2021.

MITÄ TAPAHTUU, JOS FIRST SENTIER INVESTORS (IRELAND) LIMITED ON MAKSUKYVYTÖN?

Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain, jos rahastosta tai yhtiön tai rahastonhoitajan nimittämästä palveluntarjoajasta tulee maksukyvytön. Rahaston sijoituksia säilyttää säilytysyhteisö tai ulkopuolinen säilyttäjä, mikä tarkoittaa sitä, että jos rahastolle kuuluva rahoitusväline, joka ei ole korvattavissa, tulee maksukyvyttömäksi tai menetetään, sijoittaja ei ehkä saa takaisin sijoituksensa nykyarvoa. Yhtiö on myös sateenvarjarahasto, jossa vastuut ovat erilliset, eivätkä rahastojen väliset vastuut ole Irlannin lainsäädännön mukaisesti yleensä mahdollisia. Edellä mainitusta huolimatta ei voida taata, että rahastojen erillinen luonne säilyy, jos yhtiötä tai rahastoa vastaan nostetaan kanne jonkin toisen lainkäyttöalueen tuomioistuimissa. Sijoittajien korvausjärjestelmä ei kata rahaston tai yhtiön tai rahastonhoitajan nimittämien palveluntarjoajien maksukyvyttömyyttä Irlannissa.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE 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 sijoitussummasta, 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 sijoitusajojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti. Nämä ovat vain oletuksia kustannusten havainnollistamiseksi.
- Sijoitus 10 000 USD.

Nämä ovat vain oletuksia kustannusten havainnollistamiseksi. Jos sijoittaja myy sijoituksensa ensimmäisen vuoden aikana, hän ei ehkä saa sijoittamaansa summaa takaisin. Kustannukset vähentävät todellista tuottoa, eikä rahasto välttämättä saavuta kohtuullisen näkömukan mukaista tuotto- ja arvonekehitystä.

| Suosittelut sijoitusaika: | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika) |
|-----------------------------|---|--|
| Kokonaiskulut | 750 USD | 1 866 USD |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon | 7,5 % | 3,2 % kunakin vuonna |

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,21 prosenttia ennen kuluja ja 1,97 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi |
|--|--|---|
| Osallistumiskulut | 5,00% enimmillään summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Nämä kulut sisältyvät jo hintaan, jonka sijoittaja maksaa. | 500 USD |
| Irtautumiskulut | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja. | 0 USD |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 2,00% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 242 USD |
| Liiketoimikulut | 0,08% 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 myymme. | 8 USD |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | 0 USD |

Diluutiosuojamaksu

Edellä kuvattujen kulujen lisäksi sijoittajalta saatetaan periä merkinnän, lunastuksen ja/tai vaihdon yhteydessä diluutiosuojamaksu. Se vastaa yleensä kaupankäyntikuluja, joita rahastolle aiheutuu kohteena olevien sijoitusten ostamisesta tai myymisestä.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

| | |
|---------------------------|----------|
| Suositteltu sijoitusaika: | 5 vuotta |
|---------------------------|----------|

5 vuotta on valittu, koska rahastoa olisi pidettävä pitkän aikavälin sijoituksena sen tavoite huomioiden. Rahasto-osuuksia voidaan ostaa ja myydä kaupankäyntipäivinä. Kaupankäyntipäivä määritellään yleensä päiväksi, jona pankit ovat auki Irlannissa ja, soveltuessa, asianomaiset arvopaperipörssit ovat auki kaupankäyntiä varten. Poikkeuksista ilmoitetaan FSI:n verkkosivustolla. Kun saamme toimeksiannon kaupankäyntipäivänä ennen klo 10.00 (Irlannin aikaa), osuudet ostetaan ja myydään kyseisen päivän hintaan. Sijoittaja voi saada odotettua vähemmän takaisin, jos osuudet myydään ennen suositellun sijoitusajan päättymistä.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTAA?

Tätä tuotetta tai yhtiön toimintaa koskevat valitukset tulee lähettää käyttämällä alla annettuja tietoja.

Website: firstsentierinvestors.com
Sähköposti: ifsinvestorqueries@hsbc.com
Postiosoite: IFS Investor Services Team, 1 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Ireland

Jos muu henkilö on antanut neuvoja tuotteesta tai myynyt sen sijoittajalle, sijoittajan tulee ottaa ensin yhteyttä suoraan kyseiseen henkilöön, jos valitus koskee hänen toimintaansa.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tämän asiakirjan lisäksi sijoittajan tulee lukea verkkosivustollamme oleva tarjousesite. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 10 vuoden ajalta ovat saatavilla osoitteessa firstsentierinvestors.com tai napsauttamalla tätä linkkiä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0009570106_fi_FI.pdf. Aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla osoitteessa firstsentierinvestors.com tai napsauttamalla tätä linkkiä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0009570106_fi_FI.xlsx. Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Se ei takaa sijoittajan tulevia tuottoja.
Kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelualalla annetun EU:n asetuksen (EU 2019/2088) (SFDR) mukainen luokitus
Tämä rahasto kuuluu SFDR-asetuksen 8 artiklan piiriin.