

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.

Asiakirja voimassa alkaen: 17/11/2025

Guinness European Equity Income Fund ("rahasto"), Class C USD Acc, ISIN: IE00BVYPNT70

Tuote

Rahastolle, joka on Guinness Asset Management Funds plc ("yhtiö")n alarahasto, on myönnetty toimilupa Central Bank of Ireland ("CBI")Irlantissa, ja sen kehittäjä on Waystone Management Company (IE) Limited ("hallintoyhtiö"). Hallintoyhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki (CBI). Sen vastuulla on valvoa, että hallintoyhtiö noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa.

Lisätietoja tästä tuotteesta saa osoitteesta www.guinnessgi.com tai soittamalla numeroon +44 20 7222 5703.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Rahaston kotipaikka on Irlanti. Se on avoin sijoitusyhtiö, joka hyväksytään siirtokelpoisilla arvopapereilla kauppaa käyväksi yhteissijoitusrytykseksi ("UCITS").

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Sijoitus rahastoon sopii vain niille henkilöille ja yrityksille, joille tällainen sijoitus ei edusta täydellistä sijoitusohjelmaa ja jotka ymmärtävät siihen liittyvän riskin (kuten on kuvattu esitteen ja liitteen kohdassa "Riskitekijät"), voivat sietää suurta volatiliiteettia ja uskoa, että sijoitus on sopiva sijoitustavoitteen ja rahoitustarpeiden perusteella. Rahastosijoitus tulee nähdä keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksena.

Tavoitteet:

Rahaston sijoitustavoite on tarjota sijoittajille sekä tuloja että pääoman pitkäaikaista arvonnousua.

Rahasto sijoittaa pääasiassa salkkuun, joka muodostuu eurooppalaisista (ilman Yhdistynyttä kuningaskuntaa) arvopapereista tai Euroopassa (ilman Yhdistynyttä kuningaskuntaa) sijaitsevien ja merkittävää osaa liiketoiminnastaan (vähintään 50 % tuloista) harjoittavien yritysten osakkeista.

Rahasto aikoo sijoittaa pääasiassa osinkoa maksaviin yrityksiin mutta voi sijoittaa myös osinkoa maksamattomiin yrityksiin.

Rahasto voi sijoittaa yli 20 % substanssiarvostaan kehittyville markkinoille. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston on tarkoitus pitää sijoituksia vähintään 20 eri osakkeessa.

Rahasto voi sijoittaa markkina-arvoltaan hyvin erilaisten ja kaikkialla Euroopassa (ilman Yhdistynyttä kuningaskuntaa) sijaitsevien yritysten osakkeisiin. Pääosa rahaston sijoituksista keskitetään kuitenkin markkina-arvoltaan yli 500 miljoonan Yhdysvaltain dollarin yritysten likvideihin osakkeisiin. Rahasto voi kuitenkin sijoittaa myös markkina-arvoltaan alle 500 miljoonan dollarin yritysten likvideihin osakkeisiin.

Sijoitusaika:

Rahastolla ei ole määräaikaa tai eräpäivää, mutta tietyissä rahastoesitteessä kuvailuissa tilanteissa rahasto voidaan lakkauttaa yksipuolisesti, kunhan sijoittajille on ensin lähetetty kirjallinen ilmoitus, aina kuitenkin rahastoesitteen ja sovellettavan lainsäädännön puitteissa. Rahastoa ei voida lakkauttaa automaattisesti konkurssiin, purkamiseen tai lakkauttamiseen liittyvien yhtiön hallituksen oikeuksien nojalla, jotka määritellään rahastoesitteessä.

Rahasto katsotaan aktiivisesti hoidetuksi suhteessa MSCI Europe ex UK Index -indeksiin ("viiteindeksi"), koska se käyttää viiteindeksiä vain tuoton vertailuun.

Johdannaisten (sopimuksia, joiden arvo riippuu yhden tai useammasta kohde-etuuden arvosta) avulla voidaan hallita rahaston riskiprofiilia, vähentää kuluja tai tuottaa lisää pääomaa tai -tuloja. Valuuttasuojausjärjestelyjen avulla voidaan pienentää rahaston hallussa olevien ulkomaisten sijoitusten arvoon vaikuttavaa valuuttariskiä.

Osuudet voi myydä kaikkina Irlannin ja Yhdistyneen kuningaskunnan pankkipäivinä.

Kaikki rahaston tuotot sijoitetaan uudelleen, mikä kasvattaa sijoituksen arvoa.

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Vähäinen riski Suuri riski →

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuotonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Rahastoesitteessä on lisätietoja, markkinahintariskin lisäksi.

Jos rahaston valuutta poikkeaa sijoitusvaluutasta, sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

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. Tämän mukaan mahdolliset tappiot tulevasta kehityksestä ovat keskinkertaista tasoa. Huono markkinatilanne voi heikentää sijoittajan tuloja.

Sijoituksen arvo voi laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin kaikkea sijoittamaansa pääomaa.

- Keskittämiskäsi - Salkussa voi olla rajoitettu määrä arvopapereita, mikä voi lisätä tuoton heilahteluja.
- Osakeriski - Rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin, joiden arvo voi laskea tai nousta lukuisien tekijöiden vuoksi, mukaan lukien yrityksen suorituskyky sekä pörssimarkkinoiden ja vaihtokurssien yleiset heilahtelut. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin kaikkea sijoittamaansa pääomaa.
- Rahoitustekniikan vaikutus - Rahasto voi käyttää johdannaisia tuottaakseen lisää pääomaa tai tuloja. Johdannaisen kohde-etuuden arvonmuutos voi heikentää rahaston arvoa paljon enemmän kuin jos kohde-etuus olisi itse rahaston hallussa.
- Kestävyysriski - Rahasto voi altistaa kestävyysriskille, jolla tarkoitetaan ympäristö-, yhteiskunta- ja hallinnointiseikkoihin (ESG) liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, jotka toteutuessaan saattavat heikentää merkittävästi sijoituksen arvoa.
- Riskitunnusluvussa näkyvien riskien lisäksi muutkin riskit voivat vaikuttaa rahaston tuottoon. Lisätietoja saa rahastoesitteestä.

Tuottonäkymät

Tulevaa markkinakehitystä on mahdotonta ennustaa tarkasti. Tässä olevat skenaariot antavat vain suuntaa mahdollisille tuotoille viimeaikaisten tuottojen perusteella. Todelliset tuotot voivat olla matalampia. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut, mikä voi myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Esimerkki sijoituksesta: USD 10,000

Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusajaksi)
Vähintään:	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3,710 USD	2,830 USD
Keskimääräinen tuotto vuosittain	-62.90%	-22.30%
Epäsuotuisa näkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,130 USD	8,860 USD
Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28.70%	-2.40%
Kohtuullinen näkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,910 USD	13,590 USD
Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.10%	6.30%
Suotuisa näkömä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15,270 USD	18,990 USD
Keskimääräinen tuotto vuosittain	52.70%	13.70%

Epäsuotuisa: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle lokakuu 2017 - syyskuu 2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle toukokuu 2019 - huhtikuu 2024.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle huhtikuu 2020 - maaliskuu 2025.

Mitä tapahtuu, jos salkunhoitaja on maksukyvytön?

Hallintoyhtiö on vastuussa yhtiön hallinnosta ja salkunhoidosta eikä yleensä pidä hallussaan rahaston varoja (varat, jotka sovellettavien säädösten nojalla, voivat olla säilytysyhteisön hallussa, ovat sen hallussa). Hallintoyhtiöllä ja salkunhoitajalla ei ole mitään velvoitetta maksaa sijoittajalle takaisin, koska rahaston rakenne ei edellytä tällaisia maksuja. Sijoittajat voivat kärsiä tappioita, jos yhtiö tai säilytysyhteisö ei kykene maksamaan takaisin. Mikään julkinen tai yksityinen korvausohjelma ei korvaa tappioita, jotka johtuvat yhtiön, hallintoyhtiön ja/tai salkunhoitajan maksukyvyttömyydestä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä rahastoa myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muitakin kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla on ajan myötä sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka veloitetaan sijoituksesta erilaisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitetusta pääomasta, rahastoon tehdyn sijoituksen kestosta ja rahaston tuotosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat esimerkinomaiseen sijoitussummaan ja mahdollisiin sijoitusaikoihin:

Olettamuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteelle tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

- USD 10 000 sijoitetaan.

	Esimerkki sijoituksesta: USD 10,000	
	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	229 USD	1,630 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2.30%	2.40%

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8.8% prosenttia ennen kuluja ja 6.3% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Osallistumiskulut	5,00% on tästä merkinnästä veloitettava enimmäismäärä, mutta se voi olla pienempikin. Todelliset veloitukset saa sijoitusneuvojalta, jakelijalta tai tuotetta myyvältä ulkopuoliselta toimijalta.	0 USD
Irtautumiskulut	Osuuksien lunastuksesta aiheutuvien kulujen vaikutus. Me emme peri tästä tuotteesta lunastusmaksua, mutta tuotteen myyjä voi veloittaa sen.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.77% aiheutuu vuosittain sijoitustenne hallinnoinnista, mukaan lukien mahdollisista kohde-etuutena olevista sijoituskohteista aiheutuvat kustannukset.	203 USD
Liiketoimikulut	0.25% on tuotteen kohde-etuuksien ostamisen ja myymisen kustannusvaikutus.	26 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Tulosperusteiset palkkiot	Tämä rahasto ei veloita tuottopalkkiota.	-

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

Suositus tähän rahastoon tehtyjen sijoitusten vähimmäisomistusajaksi on 5 vuotta. Jos sijoittajana myyt osakkeesi ennen suositellun omistusaajan päättymistä, saatat lisätä riskiä saada takaisin vähemmän kuin olet sijoittanut.

Suosittelun sijoitusaika: **5 vuotta**

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tulee osoittaa postiosoitteeseen Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irlanti tai sähköpostiosoitteeseen complianceeurope@waystone.com. Toimitamme pyynnöstä valitusohjeet.

Kun olemme käsitelleet valituksesi, sinulla voi olla oikeus saattaa asia Irlannin keskuspankin ("CBI") käsiteltäväksi. Jos haluatte siirtää valituksen tai ottaa yhteyttä CBI:hen, voitte tehdä sen seuraavassa osoitteessa: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irlanti tai puhelimitse numeroon +353 1 224 6000.

Muut olennaiset tiedot

Tämän asiakirjan ohella tulee lukea rahasto-ohje. Hallintoyhtiöltä tai jäljempänä mainitulta verkkosivustolta voi pyytää painetun kappaleen rahasto-ohjeesta, tuoreimmista vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta, rahaston osuuksien viimeksi julkaistun kurssin sekä muita tietoja, muun muassa osuuksien ostamisesta ja myymisestä.

Osuudet voi vaihtaa yhtiön toisen alarahaston osuuksiin. Täydelliset tiedot ovat rahasto-ohjeessa.

Rahasto on yksi lukuisista alarahastoista. Kunkin alarahaston varat ja vastuut on erotettu lakisääteisesti muiden alarahastojen varoista. Sijoittajien ja velkojien johonkin alarahastoon liittyvät oikeudet rajoittuvat yleensä vain tuon alarahaston varoihin. Yhtiö on silti yksi ainoa oikeushenkilö ja voi toimia lainkäyttöalueilla, joilla tällaista erottelua ei hyväksytä.

Edellä olevat tiedot, rahaston tuottohistoria ja aiemmat tuotto-ennusteet ovat nähtävissä verkkosivustolla <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-corporate-documents>. Tuottohistoria-kaavio osoittaa osuuslajin vuotuisen tappio- tai tuotto-prosentin viimeisiltä 9 vuodelta.