

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 Greater China Growth Fund Class VI (Accumulation) EUR



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

Rahastoyhtiö on First Sentier Investors (Ireland) Limited

TUOTE

Tuote: FSSA Greater China Growth Fund Class VI (Accumulation) EUR
Tuotteen kehittäjä: First Sentier Investors (Ireland) Limited ("rahastonhoitaja")
ISIN: IE00BYXW3F60
Website: firstsentierinvestors.com
Puhelinnumero lisätietoja varten: +353 1 434 5018

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 31 maaliskuuta 2026 alkaen.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Yhteissijoitusyrikykseksi 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 Manner-Kiinassa, Hongkongissa tai Taiwanissa sijaitsevien tai edellä mainittuihin läheisesti sidoksissa olevien yritysten osakkeisiin. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka voivat olla listattuja Manner-Kiinassa, Hongkongissa, Taiwanissa, Yhdysvalloissa, Singaporessa, Koreassa, Thaimaassa, Malesiassa tai kehittyneillä markkinoilla ympäri maailmaa. Rahasto voi sijoittaa enintään 100 prosenttia varoistaan minkä tahansa kokosiin tai minkä tahansa toimialan yrityksiin. Rahasto sijoittaa enintään 100 prosenttia varoistaan Kiinan A-osakkeisiin. Rahaston tuotto- ja arvonekehitystä verrataan MSCI Golden Dragon 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 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 yhteissijoitusyrikykseksi hyväksytty sateenvarjarahasto, jossa on useita alarahastoja, joiden vastuut ovat Irlannin lain mukaisesti erilliset alarahastojen välisten vastuiden estämiseksi. Yhtiö on nimittänyt rahastoyhtiön yhteissijoitusyrikyksen rahastoyhtiöksi. Sijoittajat voivat pyytää rahastoon tehdyn sijoituksen vaihtamista rahaston toiseen osakeluokkaan tai yhtiön alarahastoon, mutta heillä ei ole siihen automaattista oikeutta. Yhtiön säilytysyhteisö on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Tarjousesite, rahastoja koskevat liitteet, vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset on laadittu koko yhtiölle. Ne sisältävät tietoa kaikista yhtiön alarahastoista ja osakeluokista ja ovat saatavilla maksutta englanniksi (tarjousesite ja rahastoja koskevat liitteet ovat saatavilla myös saksaksi) verkkosivustolla firstsentierinvestors.com tai ottamalla yhteyttä osoitteeseen First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - 2nd Floor, Block A, City East Plaza, Towlerton, Ballysimon, Limerick, V94 X2N9, Ireland. Nämä asiakirjat ovat myös saatavilla yhtiön tai sen edustajan sijoittajan maassa tarjoaman palvelukanavan kautta, kuten verkkosivustolla firstsentierinvestors.com on yleisesti tai tarjousesiitteen 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 RISKI JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA 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 kykyyn maksaa sijoittajalle. **Ota valuuttariski huomioon. Valitsemansa osakeluokan valuuttasta 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 tarjousesiitteen osiossa "Sijoitusriski" sekä rahastoa koskevassa liitteessä. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaaan, 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 huonoita, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

| Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta 10 000 EUR | | | |
|---|--|--|--|
| 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. | | |
| Stressinäköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 3 030 EUR | 2 400 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | - 69,74% | - 24,85% |
| Epäsuotuisa näköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 6 690 EUR | 8 220 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | - 33,10% | - 3,84% |
| Kohtuullinen näköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 260 EUR | 11 440 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 2,64% | 2,73% |
| Suotuisa näköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 14 530 EUR | 22 660 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 45,32% | 17,77% |

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.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07.2021 ja 03.2026.

Kohtuullinen näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08.2018 ja 07.2023.

Suotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06.2016 ja 05.2021.

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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näköymän mukaisesti. Nämä ovat vain olettamuksia kustannusten havainnollistamiseksi.

– Sijoitus 10 000 EUR.

Nämä ovat vain olettamuksia 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 näköymän mukaista tuotto- ja arvonkehitystä.

| Suosittelut sijoitusaika: | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika) |
|--------------------------------|---|---|
| Kokonaiskulut | 666 EUR | 1 423 EUR |
| Vaikutus vuotuiseseen tuottoon | 6,7 % | 2,4 % kunakin vuonna |

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,17 prosenttia ennen kuluja ja 2,73 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 EUR |
| Irtautumiskulut | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja. | 0 EUR |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,10% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 144 EUR |
| Liiketoimikulut | 0,22% 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. | 22 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | 0 EUR |

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?

Suosittelun 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 sijoitusaajan päättymistä.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

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

Website: firstsentierinvestors.com
Sähköposti: firstsentier-irelandqueries@ntrs.com
Postiosoite: First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - 2nd Floor, Block A, City East Plaza, Towlerton, Ballysimon, Limerick, V94 X2N9, 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 sekä rahastoa koskeva liite. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 7 vuoden ajalta ovat saatavilla osoitteessa firstsentierinvestors.com tai napsauttamalla tätä linkkiä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BYXW3F60_fi_FI.pdf. Aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla osoitteessa firstsentierinvestors.com tai napsauttamalla tätä linkkiä: https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BYXW3F60_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.