

Tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot on annettava lakisääteisesti, jotta ymmärtäisit tuotteen luonteen, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta voit vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi:	B1 USD Accumulating-osuusluokka ("Luokat") on Liontrust Global Funds plc:n ("Yhtiö") alarahaston Liontrust GF High Yield Bond ("Rahasto") osakeluokka
PRIIP-valmistajan nimi:	Liontrust Global Funds plc
ISIN:	IE00BFXZF67
Verkkosivusto:	www.liontrust.eu
Julkaisupäivämäärä:	22 toukokuu 2024
	PRIIP-rahastolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Bridge Fund Management Limitedille (rahastoyhtiö) on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Rahastonhoitajalle on myöntänyt toimiluvan Iso-Britannia ja sitä valvoo Financial Conduct Authority.

Mikä tämä tuote on?

Tämä asiakirja perustuu osuuslajiin B1 USD Accumulating (ISIN: IE00BFXZF67), joka on kaikkia tämän rahaston osuuslajeja edustava PRIIP KID -osuuslaji. Lisätietoja kaikista muista osuuslajeista saat osoitteesta www.liontrust.eu.

Tyyppi

Luokka on rahaston osuuslaji, joka on yhtiön alarahasto. Yhtiö on Irlannin lakien mukaisesti perustettu, rajoitetun vastuun alainen, avoin, sateenvarjo-tyyppinen sijoitusyhtiö, jolla on vaihtuva pääoma ja joka on rekisteröity numerolla 459084. Yhtiö on saanut Irlannissa toimiluvan sijoitusyhtiönä Euroopan yhteisöjen (siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoittamista harjoittavat yhteissijoitusrytykset) asetusten, sellaisina kuin ne ovat muutettuina, mukaisesti.

Yhtiö on nimittänyt The Bank of New York Mellon SA/NV:n, Dublinin sivuliikkeen, toimimaan Yhtiön varojen talletuspankkina Talletuspankkisopimuksen mukaisesti.

Kunkin Rahaston uusin Nettovarallisuusarvo osaketta kohti julkaistaan päivittäin laskennan jälkeen seuraavalla internet-sivustolla: www.liontrust.eu ja pidetään ajan tasalla.

Yhtiön rahastoiesite ja koko yhtiötä koskevat määräaikaisraportit.

Sijoittajat voivat rahastoiesitteessä vahvistettujen ehtojen mukaisesti vaihtaa tietyn rahastoluokan osuuksia saman rahaston tai toisen rahaston toisen luokan osuuskiksi rahastoiesitteessä ja kyseisen rahaston täydennysosassa kohdassa "MERKINNÄT, LUNASTUKSET JA VAIHTOEHDOT" esitettyjen vaihtoa koskevien ehtojen mukaisesti.

Aikaväli

Tällä sijoituksella ei ole kiinteää eräpäivää.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on maksimoida kokonaistuotto pitkällä aikavälillä tuottojen ja pääoman yhdistelmällä. Rahasto sijoittaa pääasiassa korkeatuottoisiin ja valikoituihin sijoitusluokan joukkovelkakirjalainoihin ja luottoihin maailmanlaajuisesti (mukaan lukien kehittyneet ja kehittyvät markkinat). Rahasto voi sijoittaa myös muihin hyväksyttäviin omaisuusluokkiin määrättyjen tasojen rajoissa; luottoinstrumentteihin, yhteissijoitusjärjestelmiin, vaihtoehtoisin sijoitusrahastoihin, rahamarkkinavälineisiin ja johdannaisiin rahastoiesitteessä esitetyllä tavalla. Rahasto ottaa huomioon liikkeeseenlaskijoiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan ("ESG") liittyvät ominaisuudet.

Ulkomaisiin sijoituksiin voi liittyä suurempi valuuttariski. Ne arvostetaan suhteessa niiden paikalliseen valuuttaan, joka voi nousta tai laskea verrattuna rahaston valuuttaan. Korkotason muutokset vaikuttavat joukkovelkakirjalainoihin, ja niiden arvo ja niiden tuottamat tuotot voivat sen seurauksena nousta tai laskea. Joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuus voi myös vaikuttaa joukkovelkakirjalainan arvoon.

Korkeamman tuoton tuottaviin joukkovelkakirjalainoihin liittyy yleensä myös suurempi riski, sillä tällaisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijoilla (high yield) voi olla vaikeuksia maksaa velkojaan. Joukkovelkakirjalainan arvoon vaikuttaisi merkittävästi, jos liikkeeseenlaskija joko kieltäytyisi maksamasta tai olisi maksukyvytön.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin. Johdannaisia käytetään suojautumiseen valuutta-, luotto- tai korkomuutoksilta tai sijoitustarkoituksiin. On olemassa riski, että johdannaispositiosta voi aiheutua tappioita tai että vastapuolet eivät pysty toteuttamaan liiketoimia. Rahasto käyttää johdannaisinstrumentteja, jotka voivat johtaa käteisvarojen määrän kasvuun. Käteisvarat voidaan tallettaa useisiin luottovastapuoliin (esim. kansainvälisiin pankkeihin) tai lyhytaikaisiin joukkovelkakirjalainoihin. Luottoriski syntyy, jos yksi tai useampi näistä vastapuolista ei pysty palauttamaan talletettuja käteisvaroja.

Rahaston volatiliiteettirajat lasketaan käyttämällä Value at Risk (VaR) -menetelmää. Korkean korkotason ympäristössä rahaston implisiittisen volatiliiteetin rajat voivat nousta, mikä johtaa korkeampaan riski-indikaattorin pistemäärään. Korkeampi pistemäärä ei välttämättä tarkoita, että rahasto on riskialttiimpi, vaan se on mahdollisesti seurausta yleisestä markkinatilanteesta. Rahasto sijoittaa kehittyville markkinoille, joihin liittyy suurempi riski kuin kehittyneempiin maihin sijoittamiseen. Tämä voi johtaa korkeampaan volatiliiteettiin ja suurempiin rahaston arvonlaskuihin lyhyellä aikavälillä.

Ei ole mitään takeita siitä, että kokonaistuotto saavutetaan minkään ajanjakson aikana.

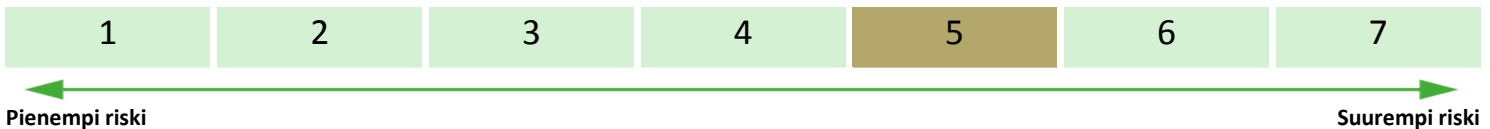
Tarkoitettu yksityissijoittaja

Rahaston katsotaan soveltuvan sijoittajille, jotka tavoittelevat pitkäaikaista pääomankasvua keskipitkällä tai pitkällä sijoitushorisontilla (vähintään 5 vuotta) ja jotka ymmärtävät ja ovat valmiita hyväksymään riskit ja keski-suuren tai keski-suuren/korkean volatiliiteetin, erityisesti kun otetaan huomioon rahaston osakesijoitukset.

Mitkä ovat riskit ja mitä voin saada vastineeksi?

Yleinen riski-indikaattori on osoitus tämän tuotteen riskitasosta verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai siksi, että emme pysty maksamaan sinulle.

Olemme luokitelleet tämän tuotteen luokkaan 5/7, joka on keskimääräisen korkean riskiluokan. Tämä luokittelu tulevista arvonkehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keski- tai korkealle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet luultavasti vaikuttavat kykyymme maksaa sinulle.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotetta vähintään 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos lunastat sijoituksesi varhaisessa vaiheessa, ja saatat saada takaisin vähemmän.

Huomioi valuuttariski. Saat maksut eri valuutassa, joten saamasi lopullinen tuotto riippuu kahden valutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Huomaa, että jopa pienimmän riskin luokkaan voi menettää rahaa ja että äärimmäisen epäsuotuisat markkinaolosuhteet voivat kaikissa tapauksissa johtaa vakaviin tappioihin. Yleinen riski-indikaattori esittää vain tuotteen markkinariskiä ja luottoriskiä. Muita tuotteeseen olennaisesti liittyviä riskejä, joita ei ole otettu huomioon yleisessä riski-indikaattorissa, ovat: vipuvaikutus, johdannais, likviditeetti, indeksi-, markkinakorko-, suojaus-, vastapuoli-, valuutta-, salkun keskittyminen ja kehittyvien markkinoiden riski soveltuvin osin.

Tämä tuote ei sisällä mitään suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.

Jos emme pysty maksamaan sinulle saatavia, voit menettää koko sijoituksesi.

Lisätietoja yrityksen riskeistä on rahastoiesitteessä, jonka saat Liontrustilta (osoite kääntöpuolelta) tai verkossa osoitteesta www.liontrust.eu.

Arvonkehitysskenaariot

Näytetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteesta aiheutuvat kustannukset, mutta ne eivät sisällä kaikkia rahastonhoitajalle tai jakelijalle maksamiasi kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon saat takaisin.

Se, mitä saat tästä tuotteesta, riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat havainnollistuksia, joissa on käytetty Liontrust GF High Yield Bond B1 USD Accumulating-osuuslajin huonointia, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä viimeisten viiden vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

Stressiskenaario osoittaa, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa skenaario tapahtui vuoden 2023 aikana toteutetun investoinnin osalta

Kohtalainen skenaario tapahtui vuoden 2021 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suotuisa skenaario tapahtui vuoden 2024 aikana toteutetun investoinnin osalta

Suosittelut pitoaika: 5 vuotta

Esimerkkisijoitus: USD 10,000

Skenaariot		Jos lunastat 1 vuoden jälkeen	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika)
Vähimmäinen	Vähimmäistuottotakuuta ei ole, jos lunastat sijoituksen ennen kuin olet pitänyt sitä 5 vuotta. Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.		
Stressi	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	8 433 USD	7 104 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,7 %	-5,8 %
Epäsuotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	10 517 USD	9 698 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,2 %	-0,6 %
Kohtalainen	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	11 061 USD	11 767 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,6 %	3,5 %
Suotuisa	Mitä voit saada takaisin kustannusten jälkeen	11 634 USD	14 224 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,3 %	8,4 %

Mitä tapahtuu, jos Liontrust Global Funds plc ei pysty maksamaan?

Voit menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan rahaston ja/tai yhtiön maksukyvyttömyyden vuoksi. Yhtiö ei ole takuu-yhtiö, eikä sillä näin ollen ole käytössä takuujärjestelmää, joka takaisi tuottoa. Et kuulu minkään kansallisen korvausjärjestelmän piiriin.

Mitkä ovat kustannukset?

Henkilö, joka neuvoo tai myy tätä tuotetta, voi veloittaa sinulta muita kuluja. Jos näin on, tämä henkilö antaa sinulle tietoja näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Taulukoissa esitetään summat, jotka otetaan sijoituksestasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat ja kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Olemme olettaneet:

— - Ensimmäisenä vuonna saisit takaisin sijoittamasi summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden pitoaikojen osalta olemme olettaneet, että tuote toimii maltillisen skenaarion mukaisesti.

— 10 000 USD on sijoitettu.

	Jos lunastat 1 vuoden jälkeen	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika)
Kokonaiskustannukset	146 USD	782 USD
Vuotuinen kustannusvaikutus (*)	1,46 %	1,46 %

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat sijoituksen suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan 4.78 % ennen kuluja ja 3.32 % kulujen jälkeen.

Mitkä ovat kustannukset? (jatkuu)

Kertaluonteiset merkintä- ja lunastuskustannukset		Jos lunastat 1 vuoden jälkeen
Merkintäkustannukset	Emme veloita merkintäpalkkiota	N/A
Lunastuskustannukset	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta	N/A
Jatkuvat kustannukset vuosittain		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.17 % sijoituksesi arvosta vuodessa	117.00 USD
Tapahtumakustannukset	0.29 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	29.43 USD
Erityisedellytyksin toteutetut satunnaiset kustannukset		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota	0.00 USD

Kuinka kauan minun pitäisi pitää tuotetta ja voinko nostaa rahaa ennaikaisesti?

Suositteltu pitoaika: 5 vuotta

Rahastolla on päivittäinen likviditeetti. Rahaston suositeltu pitoaika edellyttää, että rahasto on sijoittajan ainoa tai enemmistöomistus. Suositeltu pitoaika perustuu ensisijaisesti kohde-etuutena olevien sijoitusten historialliseen volatilitettiin, eikä sitä voida suoraan soveltaa, jos sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvassa salkussa. Rahastoa ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen keinotteluun. Voidaksesi luopua rahastosta tai lunastaa sen voit lähettää täytetyn ja allekirjoitetun lunastuslomakkeen päivittäin (ei kuitenkaan viikonloppuisin tai arkipyhinä) klo 11:59am mennessä (Dublinin aikaa).

Miten voin valittaa?

Rahaston osuudenomistajana sinulla on oikeus tehdä maksuton valitus Liontrust Global Funds plc:lle. Valitukset voidaan lähettää osoitteeseen 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ tai LTCCompliance@liontrust.co.uk. Liontrust Global Funds plc:n on käsiteltävä kaikki tällaiset valitukset nopeasti ja tehokkaasti. Jos et ole vielä tyytyväinen saamaasi vastaukseen, sinulla on myös oikeus saattaa asia rahoitusalan ja eläkkeiden oikeusasiamiehen ja eläkeasioista vastaavan asiamiehen käsiteltäväksi sen jälkeen, kun olet noudattanut rahaston valitusprosessia. Lisätietoja rahastoa koskevista valituskäytännöistä on saatavissa osoitteesta www.liontrust.eu/complaints.

Muut asiaankuuluvat tiedot

Meidän on toimitettava sinulle muita asiakirjoja, kuten rahaston viimeisin rahastoesitys, aiempi arvonkehitys sekä vuosi- ja puolivuotiskatsaukset, jotka ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds, rahastoyhtiöltä tai rahastonhoitajalta maksutta englanniksi.

Aiempi arvonkehitys viimeisten 10 vuoden ajalta (tai rahaston perustamispäivästä lähtien, jos siitä on alle 10 vuotta) ovat saatavilla osoitteessa www.liontrust.eu/our-funds. Historialliset arvonkehityskenaariot ovat saatavilla osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds.

Rahaston viimeisin julkaistu hinta on saatavissa Liontrust Global Funds plc:ltä osoitteesta www.liontrust.eu/our-funds tai kirjoittamalla meille osoitteeseen 2 Savoy Court, London, WC2R 0EZ tai soittamalla numeroon +353 1 900 6701 työaikana (klo 9.00-17.30).

Tietoa sveitsiläisille sijoittajille

Kiinnostuneet tahot Sveitsissä voivat tilata perustamisasiakirjan ja yhtiöjärjestyksen, rahastoesityksen, avaintietoasiakirjan sekä vuosikertomukset ja mahdolliset osavuosikatsaukset Sveitsin edustajalta. Sveitsissä Sveitsin edustaja on: ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zurich, Sveitsi ja Sveitsin maksuasiamies on: Banque Cantonale Vaudoise, Place St-François 14, CH-1003 Lausanne, Sveitsi.