

Tarkoitus Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen, riskit, kulut, mahdolliset voitot sekä tappiot ja voisi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote Englannin punnan määräiset A-tuotto-osuudet | ISIN: LU0345759590

Sterling Money Fund

Alarahasto yhtiössä Ninety One Global Strategy Fund ("GSF"), joka on Ninety One Luxembourg S.A.:n (osa Ninety One -konsernia) hoitama UCITS-rahasto. Molemmat yhtiöt ovat saaneet toimiluvan Luxemburgissa, ja niitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). PRIIP-tuotteen kehittäjän Ninety One Luxembourg S.A.:n toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on CSSF.

Yhteystiedot: www.ninetyone.com | +44 (0) 203 938 1800. Julkaistu 1. tammikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi GSF-yhtiön yhden alarahaston osuuslaji. GSF on Luxemburgin lainsäädännön mukainen vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (Société d'Investissement à Capital Variable, SICAV).

Sijoitusaika Avoin rahasto. Ninety One Luxembourg S.A. ei voi yksipuolisesti lopettaa osuuslajia, alarahastoa tai GSF-yhtiötä, mutta GSF-yhtiön hallitus voi käynnistää tarjousesitteessä kuvatut sulkemisprosessit.

Tavoitteet Tarjota eurovaluutta-tukkumarkkinoiden tuottoa Englannin punnissa. Rahasto on lyhyt vaihtuvan nettoarvon rahamarkkinarahasto, ja vaikka se pyrkii säilyttämään pääoman, siinä onnistumista ei voida taata.

Sijoituspolitiikka Sijoittaa normaalisti kuuden kuukauden kuluessa erääntyviin pankkitalletuksiin sekä korkeintaan vuoden mittaisiin rahamarkkinainstrumentteihin. Rahaston sijoitukset ovat joko puntamääräisiä tai takaisin puntaan suojattuja.

Strategia Luottokelpoisuuden arvioinnissa käytetään maltillista ja kurinalaista lähestymistapaa. Rahastossa sovelletaan määriteltyjä rajoja kullekin yksittäiselle pankille ja instituutiolle, johon voidaan tehdä talletuksia tai jonka lyhytaikaisiin rahoitusinstrumentteihin saatetaan sijoittaa.

Vertailuarvo(t) Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Rahastonhoitaja on vapaa valitsemaan sijoitukset, joilla rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään. Overnight SONIA Index -indeksiä käytetään tuottovertailuun. Rahasto ei voi toisintaa vertailuindeksiä. Vertailuindeksi ei ole sijoituskohde, joten sitä ei voida toisintaa. Rahastonhoitaja on vapaa valitsemaan rahaston sijoituskohteet, eivätkä ne muistuta vertailuindeksin osatekijöitä.

Käytännöt Rahaston tuotot riippuvat sen tekemien sijoitusten kehityksestä, eikä rahasto tarjoa suojaa rahoitusmarkkinoiden vaihteluiden aiheuttamia sijoitustappioita vastaan. Kaikki sijoituksen tuottama sijoitustulo maksetaan ulos sijoittajille. GSF-yhtiön tarjousesitteen englannin-, ranskan- ja saksankielisiä kopioita sekä tuoreimman vuosikertomuksen ja mahdollisen tuoreemman puolivuotiskatsauksen ja osuuksien hinnat saa veloitusetta osoitteesta www.ninetyone.com.

GSF-yhtiön säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. Rahaston varat ja velat ovat erillisiä Luxemburgin lainsäädännön mukaisesti, eikä rahastoon tehtyjä sijoituksia voida käyttää maksamaan kenenkään toisen, myöskään GSF-yhtiön minkään toisen alarahaston, velkoja tai vaatimuksia. Sijoittaja voi vaihtaa osuuksia GSF-yhtiön alarahastosta toiseen tai saman alarahaston toiseen osuuslajiin; tarkempia tietoja on tarjousesitteen kohdassa "Conversion of Shares". Lisätietoja yhtiön tarjoamista eri osuustyypeistä (mukaan lukien suojatut osuuslajit) on osoitteessa www.ninetyone.com/shareclass-explanation-guide.

Sanasto

Eurovaluuttamarkkinat Markkinat, joilla valuuttoja annetaan ja otetaan lainaksi sen maan ulkopuolella, jossa kyseinen valuutta on laillinen maksuväline, esim. muualla kuin Yhdysvalloissa sijaitseva pankki voi ottaa tai antaa lainaksi Yhdysvaltain dollareita.

Suojaus Sijoitustekniikka, jolla pyritään suojaamaan sijoituksen arvo valuuttakurssien muutosten vaikutukselta.

Rahamarkkinainstrumentit Lyhytaikaisten vaihtokelpoisten velkakirjojen tyyppi (juoksuaika tyypillisesti alle yksi vuosi)

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tämä rahasto on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua, ja perustason sijoittajan tulee sijoittaa siihen sijoitusneuvonta- tai execution only -palvelun kautta. Sijoittajien täytyy olla kykeneviä kantamaan pieniä pääoman menetys tavoitellessaan pieniä mahdollisia tuottoja sekä oltava valmiita pitämään sijoituksensa vähintään 1 vuoden ajan.

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Riskimittari



Pienempi riski

Suurempi riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta vähintään 1 vuoden. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja myy sijoituksensa varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yhteenveto-riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet pienentävät erittäin epätodennäköisesti sijoittajan sijoituksen arvoa.

Sijoittajan on tiedostettava valuuttariski. Sijoittajalle saatetaan maksaa eri valuutassa, joten saatu lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä edellä esitetty riskimittari ei ota huomioon.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Riskien täydellinen kuvaus on tarjousesitteen kohdassa "Risk Factors".

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotusasemaasi. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saamaasi rahamäärään.

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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelu sijoitusaika: 1 vuosi

Esimerkki sijoituksesta: 10.000 GBP

Näkymät

		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Stressi	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (GBP)		9.940
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)		-0,61
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (GBP)		9.940
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)		-0,61
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (GBP)		10.010
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)		0,07
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (GBP)		10.030
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)		0,31

¹ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2020–elokuu 2021.

² Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2013–tammikuu 2014.

³ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2013–tammikuu 2014.

Mitä tapahtuu, jos Ninety One Luxembourg S.A on maksukyvytön?

Sijoittajan suojaamiseksi rahaston omaisuuseriä säilytetään riippumattomassa säilytysyhteisössä, jotta Ninety One Luxembourg S.A:n mahdollinen maksukyvyttömyys ei vaikuta rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle. Luxemburgin korvausjärjestelmä ei suoja sijoittajaa.

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, sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin rahasto 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).

Sijoitus 10.000 GBP

Jos sijoittaja irtautuu:	1 vuosi	1 vuosi ¹
Kokonaiskulut (GBP)	62	62
Vaikutus vuotuisen tuottoon (%) ²	0,6 %	0,6 %

1. Suositeltava sijoitusaika.

2. Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,7 % prosenttia ennen kuluja ja 0,1 % prosenttia kulujen jälkeen. Saatamme jakaa osan sijoittajan maksamista kuluista tuotteen sijoittajalle myyvän henkilön kanssa korvauksena tämän sijoittajalle tarjoamista palveluista.

Kulurakenne

Sijoitus 10.000 GBP

Jos sijoittaja irtautuu
, kun 1 on kulunut (GBP)

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
Merkintäkulut	None Emme veloita osallistumismaksua tähän tuotteeseen liittyen.	0
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,6 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin rahastonhoitokuluihin.	62
Liiketoimikulut	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä.	0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteinen palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	

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

Suositeltu sijoitusaika Suosittelemme, että sijoittaja pitää tuotetta vähintään 1 vuoden ajan, koska rahasto on suunniteltu lyhytaikaiseen sijoittamiseen.

Sijoituksen myynti Sijoittaja voi koska tahansa pyytää sijoituksensa rahaksi muuttamista osittain tai kokonaan. Sijoittaja voi tyypillisesti ostaa tai myydä alarahaston osuuksia kaikkina pankkipäivinä (kuten rahaston tarjousesitteessä on kuvattu).

Jos sijoittaja myy ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, sijoittajan riski saada tuotteesta vähemmän tuottoa tai kärsiä tappiota kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi ottaa meihin yhteyttä postitse, sähköpostitse tai puhelimitse alla olevien yhteystietojen avulla ja kuvata lyhyesti asiansa.

Valitusosoite

Ninety One Guernsey Limited c/o RBC Investor Services Bank S.A. 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg
Sähköposti: enquiries@ninetyone.com | Puh.: +44 (0)203 938 1800

Tiedot valitusten käsittelytavastamme on verkkosivustolla osoitteessa www.ninetyone.com/complaints.

Muut oleelliset tiedot

Sijoittajaa pyydetään tutustumaan verkkosivuston www.ninetyone.com osioon "Fund prices & performance" ja napsauttamaan sieltä asianomaista osuuslajia, jotta hän näkee rahaston 10 kalenterivuoden tuoton (mikäli se on saatavilla) ja tuoreimmat kuukausittaiset tuottonäkymät. Meillä on velvollisuus laittaa sijoittajan saataville rahaston tarjousesite sekä muita oikeudellisia asiakirjoja, kuten yhtiöjärjestys, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus (mukaan lukien, soveltuvin osin, tuotteen SFDR-asetuksen 10 artiklan edellyttämä raportti).

Nämä asiakirjat ovat saatavilla verkkosivustollamme "Literature library" -osiossa. Soveltuvissa tilanteissa EU:n SFDR-asetukseen liittyvät tiedot ovat saatavilla osoitteesta www.ninetyone.com/SFDR-explained.