

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.

Tuote

GAM Star Global Balanced

GAM Star Fund p.l.c. alarahasto

(ISIN: IE00B5KRCY30 C Acc - GBP ("Osuuslaji"))

Rahastoyhtiö: GAM Fund Management Limited, osa GAM Holding AG:tä

Verkkosivusto: www.gam.com

Lisätietoja saat soittamalla numeroon +353 (0) 1 609 3927.

Irlannin keskuspankki (CBI) on vastuussa GAM Fund Management Limited -rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Sijoittajan avaintietoasiakirjan valmistumispäivä: 08.05.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on rahaston GAM Star Fund p.l.c. alarahasto, joka on Irlannin lakien mukaisesti perustettu rajoitetun vastuun alainen avoin sijoitusyhtiö, jolle Irlannin keskuspankki on myöntänyt toimiluvan Euroopan yhteisöjen (siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavista yrityksistä (yhteissijoitusyritykset) vuonna 1989 annettujen asetusten mukaisesti, ja johon sovelletaan Euroopan yhteisöjen (siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavista yrityksistä (yhteissijoitusyritykset) vuonna 2011 annettuja asetuksia, sellaisina kuin ne ovat muutettuina.

Termi

Rahastolla ei ole erääntymispäivämäärää. Rahasto voidaan sulkea rahaston nykyisessä rahastoesitteessä esitetyin edellytyksin.

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahaston sijoitustavoitteena on pyrkiä saamaan aikaan houkutteleva tuotto pääomalle ja samalla pyrkiä rajoittamaan pääomatappioriskiä.

Sijoitustavoite

Rahasto pyrkii saavuttamaan tämän tavoitteen sijoittamalla ensisijaisesti avoimiin yhteissijoitusjärjestelmiin, joilla on sijoitusaltistus osakkeille (esim. osuudet), kiinteätuloisille arvopapereille (ilman luottokelpoisuusluokituksen vähimmäisrajoitusta), kiinteistöille, hyödykkeille ja valuutoille.

Makronäkökohtia käytetään määrittäessä sijoitusten kohdentamista rahaston sijoitustavoitteen saavuttamiseksi.

Rahaston on tarkoitus säilyttää tasapainoinen sijoitusaltistus osakkeille, kiinteätuloisille arvopapereille, kiinteistöille, hyödykkeille ja valuutoille; rahasto voi kuitenkin altistaa enintään 85 % nettovarallisuudesta osakkeille.

Rahaston katsotaan olevan aktiivisesti hallinnoitu suhteessa kohteeseen Lipper Global Mixed Asset GBP Balanced ("vertailuindeksi"), koska se käyttää soveltuvan valuutan määräistä vertailuindeksiä kehityksen vertailukohtana. Vertailuindeksiä ei kuitenkaan käytetä rahaston salkun

kokoonpanon määrittämiseen, ja rahaston salkku voi koostua kokonaisuudessaan muista arvopapereista kuin vertailuindeksin osatekijöistä.

Rahastonhoitajalla on harkintavalta rahaston sijoitusten hallinnoinnissa.

Rahasto voi käyttää useita yksinkertaisia johdannaisinstrumentteja sijoitustarkoituksiin ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon. Lisätietoja rahaston johdannaisten käytöstä on rahastoesitteen liitteen johdannaisia käsittelevässä osiossa. Vaikka johdannaisten käyttö voi lisätä riskiä, tällainen riski ei ole koskaan suurempi kuin rahaston substanssiarvo.

Osuuslajikäytäntö:

Rahasto on useita osuuslajeja. Ne voivat poiketa toisistaan maksujen, vähimmäissijoituksen, valuutan, tuottojen käytön ja sijoittajan kelpoisuuden suhteen.

Tästä osuuslajista mahdollisesti saatavat tuotot kertyvät. Rahaston muista osuuslajeista voidaan jakaa tuottoa.

Merkintä- ja lunastustoimeksiantojen käsittely

Sijoittajat voivat ostaa tai myydä rahaston osuuksia päivittäin (kaikkina rahaston pankkipäivinä).

Aiottu vähittäissijoittaja

Rahasto on suunnattu yksityisasiakkaille, ammattimaisille asiakkaille ja hyväksyttävälle vastapuolille, jotka aikovat tuottaa yleistä pääomaa ja joilla on keskipitkän aikavälin sijoitusnäkömät. Tämä rahasto on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot tai kokemusta rahoitustuotteista. Sijoittaja voi kantaa taloudelliset tappiot eikä pidä pääomatarkuutta tärkeinä.

Säilytysyhteisö

Rahaston säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Muita tietoja

Katso alta osio "Muut olennaiset tiedot".

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos sijoitus lunastetaan varhaisessa vaiheessa, ja sijoittaja saattaa saada takaisin vähemmän.

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 määritetty 3/7, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta kykyymme maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Jos valitset osuusluokan, jonka perusvaluutta on eri kuin oman maasi valuutta, altistut valuuttariskille ja lopullinen tuotto riippuu ulkomaisen valuutan ja oman maasi valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Lisätietoa muista riskeistä on rahastoesitteessä osoitteessa www.gam.com.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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.

Tämän tuotteen tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on 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 GBP	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5,800 GBP	5,670 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-42.00%	-10.73%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,460 GBP	8,420 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15.40%	-3.38%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,380 GBP	12,040 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3.80%	3.78%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13,000 GBP	13,960 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	30.00%	6.90%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuussa 2021–maaliskuussa 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuussa 2014–kesäkuussa 2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuussa 2016–huhtikuussa 2021.

Mitä tapahtuu, jos GAM Fund Management Limited on maksukyvytön?

Sijoittajan suojaamiseksi yhtiön varoja säilytetään erillisessä yhtiössä, säilytysyhteisössä, joten rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei vaikuta rahaston maksukykyyn. Jos rahasto lopetetaan tai lakkautetaan, varat realisoidaan, ja sijoittaja saa asianmukaisen osuuden mahdollisesta tuotosta mutta saattaa menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tästä tuotteesta sijoittajalle neuvoja antavat tai sitä myyvät henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja tämän tekemästä sijoituksesta.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään määrät, jotka vähennetään sijoituksistasi erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkiksi sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Olemme olettaneet seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saisit takaisin sijoittamasi summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olemme olettaneet, että tuote toimii kohtalaisen skenaarion mukaisesti
- GBP 10,000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	277 GBP	1,694 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2.8%	2.8% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kustannukset vähentävät tuottoa vuosittain sijoitusajanjakson aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos irtaudut sijoituksesta suositellun sijoitusajan päättyessä, keskimääräisen vuotuisen tuoton ennustetaan olevan 6.6 % ennen kuluja ja 3.8 % kulujen jälkeen.

Saatomme jakaa osan kustannuksista sijoittajalle tuotteen myyvän henkilön kanssa kattaaksemme hänen sijoittajalle tarjoamansa palvelut. Summa ilmoitetaan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Tästä tuotteesta ei peritä osallistumismaksua.	0 GBP
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei peritä poistumismaksua, mutta tuotteen myyjä voi periä tällaisen maksun.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2.54 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	254 GBP
Transaktiokulut	0.23 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun oostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon oostamme ja myymme.	23 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (*)	Tästä tuotteesta ei peritä tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Voit ostaa tai myydä tuotteen osuuksia ilman seuraamuksia minä tahansa tavanomaisena pankkipäivänä, kuten rahaston asiakirjoissa on tarkemmin kuvattu. Ota yhteyttä välittäjään, rahoitusneuvojaan tai jakelijaaan saadaksesi tietoa osakkeiden myyntiin liittyvistä kuluista ja maksuista. Jos lunastat sijoituksesi varhaisessa vaiheessa, se saattaa lisätä riskiä sijoituksen alhaisemmasta tuotosta tai tappiosta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta tai mistä tahansa GAM:n sinulle tarjoamasta palvelusta, voit ottaa yhteyttä GAM Fund Management Limitediin, Dockline, Mayor Street, IFSC, Dublin, Irlanti, tai tehdä valituksen verkkosivuillamme olevalla yhteydenottolomakkeella, www.gam.com.

Muut olennaiset tiedot

Saat lisätietoja tästä rahastosta, mukaan lukien rahastoesitteen, viimeisimmän vuosikertomuksen, mahdolliset myöhemmät puolivuotiskatsaukset ja osuuksien viimeisimmän hinnan osoitteesta www.gam.com. Paperiversio näistä asiakirjoista on saatavilla maksutta pyynnöstä osoitteesta GAM Fund Management Limited, Dockline, Mayor Street, IFSC, Dublin, Irlanti. Tätä avaintietoasiakirjaa päivitetään vähintään 12 kuukauden välein alkuperäisen julkaisupäivän jälkeen, ellei siihen tehdä tilapäisiä muutoksia.

Löydät tietoa tuotteen aiemmasta suorituskyvystä viimeisten 10 vuoden ajalta ja aiemmista suorituskyvyskenaariolaskelmista osoitteesta:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_IE00B5KRCY30_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_IE00B5KRCY30_en.pdf.