



Avaintietoesite

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

European Equity Fund

Ninety One Luxembourg S.A.:n hallinnoima, Ninety One Global Strategy Fund -sateenvarjorahaston ("Ninety One GSF") alarahasto

Euromääräiset IX-kasvuosuudet
ISIN: LU1745457587

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii tarjoamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä.

Rahasto sijoittaa ensisijaisesti eurooppalaisten tai sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka harjoittavat suurta osaa liiketoiminnastaan Euroopassa.

Rahasto voi sijoittaa muihin omaisuuslajeihin sekä pitää käteistä.

Rahasto edistää EU:n kestävän rahoituksen avoimuutta koskevan asetuksen ("SFDR-asetus") 8 artiklan mukaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto ei sijoita tietyille sektoreille tai tiettyihin kohteisiin. Rahastonhoitaja voi ajan mittaan sulkea pois lisää sijoituksia rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tällaiset lisäykset poissulkukäytäntöihin ilmoitetaan verkkosivustolla, kun niitä tehdään.

Johdannaisia (rahoitussopimuksia, joiden arvo on sidoksissa kohde-etuuden hintaan) voidaan käyttää salkunhoidon tehostamiseen, esimerkiksi rahaston riskien hallintaan tai rahaston hallinnointikustannusten alentamiseen.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Se tarkoittaa, että rahastonhoitaja on vapaa valitsemaan sijoitukset, joilla rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään.

MSCI Europe Net Return Index -indeksiä käytetään tuottovertailuun ja riskinhallintaan. Rahasto ei pyri toisintamaan indeksiä. Rahasto yleisesti ottaen pitää salkussaan sijoituksia, jotka ovat indeksin osatekijöitä, mutta ei pidä niitä samoissa suhteissa, ja rahasto saa omistaa indeksiin sisällyttämättömiä kohteita. Rahaston kokoonpano poikkeaa siis yleisesti indeksistä, ja rahastonhoitaja seuraa kehityksen eroja.

Sijoituksista saatavat tulot kasvattavat osuuksien arvoa.

Sijoittaja voi ostaa ja myydä rahaston osuuksia minä tahansa pankkipäivänä.

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

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski
Tyypillisesti pienemmät tuotot

Suurempi riski
Tyypillisesti suuremmat tuotot



Luokitus perustuu aiempiin tietoihin, eikä se ennusta luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia. Rahaston kuulumista esitettyyn riski/tuotto-luokkaan tulevaisuudessa ei taata, vaan luokitus voi muuttua ajan kuluessa. Alinkaan luokka ei tarkoita sijoituksen olevan riskitön.

Sijoituksen arvo ja niistä saatavan tuoton määrä saattavat nousta tai laskea, eikä tuoton saaminen ole varmaa; sijoituksesta voi syntyä tappioita.

Ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvät riskit tai tekijät voivat toteutuessaan vaikuttaa kielteisesti rahaston tekemien sijoitusten arvoon.

Rahasto sijoittuu riski-tuotto-kuvaajan yläpäähän. Luokitus perustuu siihen, että rahasto sijoittaa yritysten osakkeisiin, joiden arvonvaihtelut ovat tyypillisesti voimakkaita.

Riski-tuotto-kuvaaja ei välttämättä ota täysin huomioon seuraavia riskejä:

- Valuuttakurssi:** Eri valuuttojen suhteellisten arvojen muutokset voivat vaikuttaa kielteisesti sijoitusten arvoon ja niistä saatavaan tuloon.
- Johdannaiset:** Johdannaisten käytön ei ole tarkoitus nostaa kokonaisriskitasoa. Johdannaisten käyttö voi silti johtaa suuriin arvonvaihteluihin ja altistaa suurille taloudellisille tappioille. Johdannaistransaktion vastapuoli saattaa laiminlyödä sopimusvelvoitteensa, mikä myös voi johtaa taloudellisiin tappioihin.
- Oman pääoman ehtoiset sijoitukset:** Oman pääoman ehtoisten sijoitusten (esim. osakkeiden) ja osakesidonnaisten sijoitusten arvo voi vaihdella yrityksen tuloksen ja tulevaisuudennäkymien sekä yleisempien markkinatekijöiden perusteella. Yrityksen maksuhäiriön (esim. maksukyvyttömyyden) tapauksessa oman pääoman ehtoiset sijoitukset ovat viimeisenä vuorossa, kun yrityksen maksuja yritetään hoitaa.

Maantiede/sektori: Sijoitukset saattavat keskittyä ensisijaisesti tiettyihin maihin, tietyille maantieteellisille alueille ja/tai tietyille toimialasektoreille. Se saattaa tarkoittaa tietyissä markkinaolosuhteissa, että salkun arvo voi laskea samaan aikaan, kun laajemmin hajautettujen salkkujen arvo nousee.

Lista kaikista rahaston riskeistä on Ninety One GSF -sateenvarjorahaston rahastoesitteen liitteissä.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, mm. markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Merkintäpalkkio on ilmoitettu enimmäismääränä, ja sijoittajalta voidaan joissakin tapauksissa veloittaa pienempikin määrä.

Voit kysyä todelliset merkintäpalkkiot sijoitusneuvojalta.

Juoksevat kulut perustuvat viimeisimmän, 31. joulukuuta 2021 päättyneen tilivuoden kuluihin. Luku ei sisällä tuottopalkkioita eikä kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osakkeiden/osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain.

Lisätietoja palkkioista on Ninety One GSF -sateenvarjorahaston rahastoesitteen liitteessä 1.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	5,00 %
Lunastuspalkkio	Ei sovelleta

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,01 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottopalkkio	Ei sovelleta
---------------	--------------

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

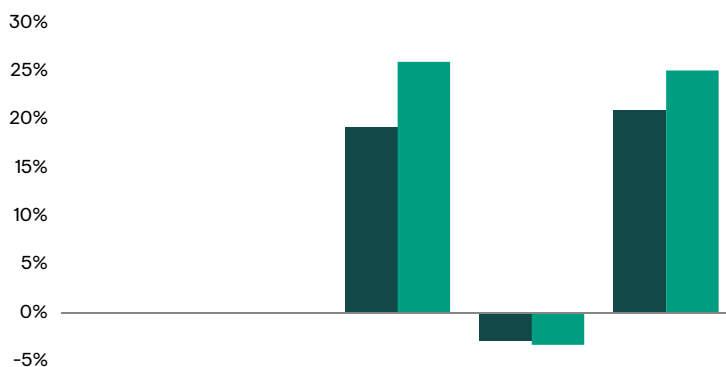
Aikaisempi tuotto ei välttämättä kerro mitään tulevista tuotoista. Sijoituksen arvo ja siitä saatavan tuoton määrä saattavat nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin sijoittamaansa summaa.

Rahasto ei pyri seuraamaan indeksiä, ja mahdollinen indeksi on esitetty vain havainnollistamistarkoituksiin.

Esitetty aikaisempi kehitys ottaa huomioon kaikki kulut lukuun ottamatta rahaston merkintäpalkkiota. Aikaisempi kehitys on laskettu Euro.

Rahasto perustettiin 25. tammikuuta 1985 ja tämä osuuslaji tuotiin markkinoille 12. tammikuuta 2018.

- Euromääräiset IX-kasvuosuudet
- MSCI Europe Net Return (MSCI Europe ex UK Net Return pre 30/11/2012)



	2017	2018	2019	2020	2021
Rahasto			19.2%	-2.9%	21.0%
Indeksi			26.0%	-3.3%	25.1%

Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Rahaston osuuksien viimeisimmät julkistetut hinnat ovat nähtävillä osoitteessa www.ninetyone.com. Tässä rahastossa on saatavilla muitakin Ninety One GSF -sateenvarjorahaston rahastoesitteessä kuvattuja osuuslajeja. Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Rahasto on Ninety One GSF -sateenvarjorahaston alarahasto. Sijoittaja voi vaihtaa sijoituksiaan Ninety One GSF -sateenvarjorahaston alarahastosta toiseen tai saman alarahaston toiseen osuuslajiin ilman lisäpalkkiota (paitsi jos tuon toisen osuuslajiin merkintäpalkkio on korkeampi; tällöin saatetaan veloittaa palkkioiden erotus). Vaihtoa koskevia tarkempia tietoja on Ninety One GSF -sateenvarjorahaston rahastoesitteen osassa 5.

Rahaston varat ovat korvamerkittyjä, eikä niitä voida käyttää toisten Ninety One GSF -sateenvarjorahaston alarahastojen velkojen maksuun.

Ninety One Luxembourg S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa Ninety One GSF -sateenvarjorahaston rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Tiedot Ninety One Luxembourg S.A. -yhtiön palkitsemiskäytännöstä, mm. palkkioiden ja etujen laskentatavat sekä tiedot siitä, ketkä henkilöt vastaavat näiden palkkioiden ja etujen myöntämisestä, ovat saatavilla osoitteesta www.ninetyone.com/remuneration. Globaali jakelukumppani (osoite alla) toimittaa tiedot pyydettyäessä veloituksetta myös paperilla.

Ninety One GSF -sateenvarjorahaston rahastoesite sekä viimeisin vuosikertomus ja puolivuosisraportti ovat saatavilla englanniksi veloituksetta osoitteesta Ninety One Guernsey Limited c/o RBC Investor Services Bank S.A.14, Porte de France L-4360 Esch-sur-Alzette Luxembourg.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä avaintietoesite on voimassa 30. marraskuuta 2022 alkaen.