

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 vertialla sitä muihin tuotteisiin.

Luontipäivä: 01.01.2023

Ossiam ESG Low Carbon Shiller Barclays CAPE® US Sector UCITS ETF

1A (EUR) | ISIN: IE00BF92LV92

Rahastoyhtiö: Ossiam, Natixis-konserniin kuuluva yhtiö · **Regulator:** Autorité des Marchés Financiers (AMF) · **Yhteisöjen:** www.ossiam.com | +33 1 84 79 42 70

Tämä tuote on hyväksytty Irlannissa, ja Central Bank of Ireland sääntelee sitä tämän avaintietoasiakirjan osalta.

1. Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: UCITS ETF hoitaa rahastoa aktiivisesti. 1A (EUR) on kasvuosuuslaji, joten rahastosta saadut tulot sijoitetaan uudelleen.

Eräpäivä: Tällä tuotteella ei ole erityistä eräpäivää. Tämä tuote voidaan kuitenkin lakkauttaa tai sulauttaa, jolloin sinulle ilmoitetaan asiasta säädöksissä säädetyn asianmukaisin keinoin.

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on tuottaa valikoitujen, Shiller Barclays CAPE® US Sector Value Net TR -indeksiin ("sijoitusuniversumi") kuuluvien yhdysvaltalaisen osakkeiden kokonaisnettotuottoa ottaen samalla huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvät (ESG) kysymykset ja vähentäen hiilipäästöjä. Indeksia sponsoroi Barclays Bank plc. Indeksien julkaisee ja laskee Bloomberg Index Service Limited

Sijoituspolitiikka: Rahaston sijoitusuniversumi koostuu yksinomaan sijoitusuniversumin osakesidonnaisista arvopapereista. Rahastoyhtiön kvantitatiivinen malli hyödyntää temaattiseen sääntöön perustuvaa lähestymistapaa, jonka tavoitteena on arvioida sijoitusuniversumin arvopapereita eettisten kriteerien ja kasvihuonekaasupäästöjen perusteella. Rahastoyhtiö määrittää sijoitusuniversumin kelvollisten osakkeiden painotukset käyttämällä optimointimenettelyä, jonka tavoitteena on minimoida rajoitetun sijoitusuniversumin ennakoseurantavirheet, ml. kasvihuonekaasujen kokonaispäästöjen ja vaikutusten hankkiminen ja mahdollisten kasvihuonekaasupäästöjen hankkiminen varannoista, jotka ovat 40 % alhaisempia sijoitusuniversumiin verrattuna. Tietyissä markkinaolosuhteissa optimointia voi olla mahdotonta suorittaa kaikkia rajoituksia noudattaen. Tällaisessa tapauksessa rahoitusyhtiö voi suhteellisesti lieventää joitakin niistä. Katso sijoitusuniversumin yksityiskohtainen kuvaus rahaston liitteen osiosta "Sijoitusstrategia". Rahastoyhtiö suorittaa optimoinnin kuukausittain

Johdannaisten ja suojautumistekniikoiden: Rahasto ei voi sijoittaa johdannaisinstrumentteihin.

Luokkaan SFDR: Artikla 8

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Sijoittajat, jotka ymmärtävät Rahaston riskit ja suunnittelevat sijoittavansa pitkällä aikavälillä. Rahasto voi hakea sijoittajia, jotka: (i) etsivät kasvavaa sijoitusta kestäväan sijoittamiseen, (ii) ovat kiinnostuneet altistumisesta eurooppalaisille osakemarkkinoille joko ydinsijoituksena tai hajauttamistarkoituksessa, (iii) joilla on korkea riskiprofiili, ja jotka sietävät merkittäviä menetyksiä

Viitevaluutta: EUR

Processing Requests: 1A (EUR) -osuudet on listattu yhteen tai useampaan pörssiin, ja sijoittajat voivat ostaa tai myydä osuuksia tavanomaisen välittäjänsä kautta kyseessä olevan pörssin minä tahansa kaupankäyntipäivänä, joka on kaupankäyntipäivä myös Irlannissa, tai rahastoalustan kautta. Pyydä lisätietoa välittäjältäsi.

Kaupankäynnin määräaika: klo 15 (Irlannin aikaa) kaupankäyntipäivänä

Säilytysyhteisö: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Hallinnoija: BNY Mellon Fund Services (Ireland) DAC.

2. Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattori olettaa, että säilytät tämän tuotteen vähintään **5 vuotta**. Myyminen ennen tämän ajanjakson loppua lisää merkittävästi riskiä sijoitetun pääoman tuottojen laskusta tai tappiosta.

Osuuslajin sijoitus on 5 synteettisellä riski-indikaattoriasteikolla, joka perustuu historiallisiin tietoihin. Koska rahasto on altistunut osakemarkkinoille, rahasto voi kokea merkittävää volatiliiteettia, joka ilmaistaan sijoituksena yllä olevalla asteikolla. Historialliset tiedot eivät välttämättä ole luotettava osoitus tulevaisuudesta. Esitettyä riskiluokkaa ei taata, ja se voi muuttua ajan myötä. Rahaston arvolle ei ole pääomatakuuta tai suojaa. Voit menettää koko sijoituksesi tai osan siitä. Alin luokka ei tarkoita "riskitöntä".

Erityiset riskinäkökohdat

Indeksiriski: Rahaston osuuksien arvo on yhteydessä osakkeisiin, joiden arvo voi nousta tai laskea. Tästä syystä sijoittajien tulee ottaa huomioon, että heidän sijoituksiensa arvo voi sekä laskea että nousta, ja heidän tulee hyväksyä se, ettei ole mahdollista taata, että alarahaston strategia saa aikaan muuta vastaavaa sijoitusstrategiaa suurempia tuottoja tai että he saavat alkuperäisen sijoituksensa takaisin.

ESG-sijoitusten riski: Alarahastojen sijoitustavoite perustuu ESG-kriteereihin. On olemassa riski, että ESG-sijoitukset alisuoriutuvat laajoilla markkinoilla, mukaan lukien sijoitusuniversumissa.

Maantieteellinen keskittymisriski: Rahastoille, jotka keskittävät sijoitukset tietyille maantieteellisille alueille, voi aiheutua tappioita erityisesti silloin, kun kyseisillä alueilla on taloudellisia vaikeuksia tai kun kyseisille alueille sijoittamisesta tulee vähemmän houkuttelevaa. Lisäksi haitalliset poliittiset, taloudelliset tai sääntelyyn liittyvät muutokset voivat vaikuttaa merkittävästi markkinoihin, joille rahastot sijoittavat.

Valuuttariski osuuslajin tasolla: Rahaston osuuksien arvo on yhteydessä osakkeisiin, joiden arvo voi nousta tai laskea. Tästä syystä sijoittajien tulee ottaa huomioon, että heidän sijoituksiensa arvo voi sekä laskea että nousta, ja heidän tulee hyväksyä se, ettei ole mahdollista taata, että rahaston strategia saa aikaan muuta vastaavaa sijoitusstrategiaa suurempia tuottoja tai että he saavat alkuperäisen sijoituksensa takaisin.

Varo valuuttakurssiriskiä. Jos sinulle maksetaan toisessa valuutassa, lopullinen voittonsi riippuu kahden valuutan välisestä valuuttakurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon yllä olevassa indikaattorissa.

Katso liitteestä ja Ossiam IRL ICAV -rahastoesitteestä ("esite") lisätietoa riskeistä

Tuottonäkymät

		1 vuosi	5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 4 229	EUR 771
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-57.7%	-40.1%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8 936	EUR 13 856
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10.6%	6.7%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10 878	EUR 17 211
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.8%	11.5%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 15 226	EUR 23 743
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52.3%	18.9%

Tämä taulukko näyttää rahat, jotka voit saada takaisin seuraavan 5 vuoden aikana eri skenaarioissa olettaen, että sijoitat 10 000 euroa. Esitetyt skenaariot havainnollistavat, kuinka sijoituksesi voisi tuottaa tulosta. Voit verrata niitä muiden tuotteiden skenaarioihin. Esitetyt skenaariot ovat arvio tulevasta kehityksestä, joka perustuu aiempaan näyttöön siitä, miten tämän sijoituksen arvo vaihtelee, ja ne voivat sisältää tietoja vertailuarvoista tai vertailuanalyseistä viimeisten kymmenen vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla. Se, mitä saat, vaihtelee sen mukaan, kuinka markkinat toimivat ja kuinka kauan säilytät tuotetta. Stressi-skenaario näyttää, mitä saatat saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa, eikä siinä oteta huomioon tilannetta, jossa emme pysty maksamaan sinulle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kustannukset, mutta eivät välttämättä sisällä kaikkia kustannuksia, jotka maksat välittäjällesi, talousneuvojällesi tai jakelijällesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, mikä voi myös vaikuttaa takaisin saamiseen.

3. Mitä tapahtuu, jos rahastoyhtiö on maksukyvytön?

Rahaston varat on laillisesti erotettu valmistajan omaisuudesta. Jos rahasto ei pysty suorittamaan maksuja (etenkin maksukyvyttömyyden vuoksi), saatat päätyä taloudellisiin menetyksiin. Bank of New York Mellon SA/NV, Dublinin osasto on nimitetty rahaston Tallettajaksi ("Talletusyhteisö"). Sijoittajalle voi aiheutua taloudellista tappiota, jos Tallettaja toimii rahaston tallettajana UCITS- direktiivin 2009/65/EY mukaisesti. Tallettajalla on mahdollinen vastuuriiski, jos rahaston varat menetetään. Tallettaja on vastuussa, jos se laiminlyö huolimattomasti tai tahallisesti UCITS- direktiivin 2009/65/EY mukaiset velvoitteensa. Tappioita ei kata mikään sijoittajakorvaus- tai takausjärjestelmä.

4. Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka myy sinulle tai neuvoo sinua tästä tuotteesta, voi veloittaa sinulta muita kuluja. Jos näin on, tämä henkilö antaa sinulle tietoja näistä kustannuksista ja näyttää, minkälainen vaikutus kaikilla kuluilla on sijoitukseesi ajan myötä. Tuoton aleneminen (RIY) näyttää, mikä vaikutus maksamillasi kokonaiskustannuksilla on mahdolliseen sijoitustuottoon. Kokonaiskustannuksissa on huomioitu kerta-, juoksevat ja satunnaiset kulut.

Ajan myötä kertyvät kulut

	Kokonaiskulut	Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)*
Eräännytettäessä 1 vuoden kuluttua	EUR 890	8.9%
Eräännytettäessä suositellun sijoitusajan päätteeksi	EUR 1638	3.1%

Tässä taulukossa esitetyt kustannukset edustavat tuotekustannusten odotettua määrää, joka vaikuttaisi tuottoosi, olettaen, että:
(i) ensimmäisenä vuonna saisit takaisin sijoittamasi summan (eli 0 prosentin vuotuinen tuotto).
(ii) jäljellä olevina pitoaikoina tuote kehittyy välivaiheen skenaarion mukaisesti.
(iii) olet sijoittanut 10 000 EUR.

*Tämä osoittaa, missä määrin kustannukset vähentävät tuottoa vuosittain pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos irtaudut sijoituksesta suositellun pitoajan päättyessä, keskimääräisen vuosituoton odotetaan olevan 14.6% before deducting costs and 11.5% after deducting costs.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään (i) erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, (ii) eri kululuokkien merkitykset.

			Eräännytettäessä 1 vuoden kuluttua
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	Jopa 4.00% siitä summasta, jonka maksat sijoitusta tehdessäsi.	EUR 400
	Irtautumiskulut	Jopa 4.00% siitä summasta, jonka saat, kun irtaudut sijoituksesta.	EUR 400
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkku-tapahtumiin liittyvät kulut	0% sijoituksesi arvosta vuodessa.	EUR 0
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0.75% sijoituksesi arvosta vuodessa.	EUR 75
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tuottopalkkiota.	---
	Voitonjakoosuudet	Tästä tuotteesta ei peritä tuottopalkkiota.	---



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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen vereiste minimale aanbevolen periode van bezit (Recommended Holding Period, RHP), maar is ontworpen voor langetermijnbeleggingen. Elke belegging moet worden afgewogen tegen uw specifieke beleggingsbehoeften en risicobereidheid. Ossiam neemt niet in overweging of deze belegging geschikt of passend is voor uw persoonlijke omstandigheden. Als u twijfelt of dit product aansluit op uw behoeften moet u passend professioneel advies inwinnen. U kunt uw ETF-effecten dagelijks op de secundaire markt via een tussenpersoon kopen of verkopen op de beurs waar de ETF-effecten worden verhandeld.

6. Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Voit lähettää sähköpostia osoitteeseen info@ossiam.com tai postitse seuraavaan osoitteeseen: Ossiam, 36 rue Brunel, 75017, Pariisi, Ranska. Täydelliset valitusten käsittelyperiaatteet ovat saatavilla osoitteessa www.ossiam.com.

7. Muut olennaiset tiedot

Sopimusta edeltävät ESG- tiedot: Jos haluat ymmärtää, kuinka rahasto edistää ympäristö- ja/tai sosiaalisia ominaisuuksia (SFDR: n artikla 8), lue rahaston kestävän kehityksen liite, joka on saatavilla osoitteessa www.ossiam.com

Vero- ja soveltuvuustiedot: Ota yhteyttä neuvonantajaasi tai jälleenmyyjääsi.

Aiempi tuotto: Mene osoitteeseen www.ossiam.com. Huomaa, että aiempi tuotto ei ennusta tulevaa tuottoa.

Muut tiedot: Uusin rahastoesite, vuosi-/puolivuosiraportit, substanssiarvo ja muut tuotetiedot ovat saatavilla ilmaiseksi osoitteessa www.ossiam.com

