Avaintietoasiakirja

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.

CT (Lux) US Smaller Companies (”rahasto”)

siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS) CT (Lux) US Smaller Companies A Inc USD (LU0153358154), Columbia Threadneedle (Lux) III -rahaston (SICAV) alarahasto, jota sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). SICAV-yhtiön itsenäinen hallinnointiyhtiö on Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. (”hallinnointiyhtiö”).

Columbia Threadneedle Management Limited (”kehittäjä”) on SICAV-yhtiön kehittäjänä saanut toimiluvan Financial Conduct Authoritylta (FCA) ja on sen valvonnassa.

Yhteydenotot: c/o the Administrator: State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Sähköposti: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Puhelin: 00352 4640 107460. www.columbiathreadneedle.com

Tämän PRIIP-tuotteen avaintietoasiakirja on hyväksytty Luxemburgissa.

Laatimispäivä: 23.12.2022

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on EU:n direktiivin 2009/65/EY mukaisen siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen (”UCITS”) alarahasto. Vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (”société d'investissement à capital variable” tai ”SICAV”), jota sääntelee Luxemburgin lainsäädäntö.

Säilytysyhteisö: State Street Bank (Luxembourg) S.A. Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien tarjousesitteet (saatavilla englannin ja saksan kielellä), vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ja taseotteet (saatavilla englannin kielellä), on saatavilla veloituksetta hallinnointiyhtiöltä osoitteesta State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.
Sähköposti: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Puhelin: 00352 4640 107460
Myös osuuksien viimeisimmät hinnat ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla hallinnointiyhtiöltä.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole kiinteää erääntymisaikaa. Sijoittaja voi valita sijoituksen keston vapaasti, mutta suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta. Kehittäjä voi lopettaa rahaston ilmoittamalla siitä.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteena on kasvattaa sijoituksen arvoa pitkällä aikavälillä. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla Yhdysvallassa toimivien pienten ja keskisuurten yritysten (yritysten, joiden markkina-arvo arvopaperipörssissä on enintään 10 miljardia Yhdysvaltain dollaria rahaston alkuperäisellä ostohetkellä) osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten warrantteihin (oikeus ostaa jotain arvopaperia, tavanomaisesti osakkeita, tiettyyn hintaan tiettynä ajankohtana). Rahastolla voi lyhytaikaisesti olla myös käteisvaroina (käteistä ja valtioiden velkakirjoja) enintään 15 prosenttia rahaston arvosta. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti suhteessa Russell 2000 NR Index -indeksiin. Indeksi edustaa laajalti arvopapereita, joihin rahasto sijoittaa, ja se toimii soveltuvana vertailuarvona, jota käytetään rahaston tuotto- tai arvonkehityksen mittaamiseen ja arvioimiseen ajan kuluessa. Rahaston hoitaja voi oman harkintavaltansa mukaisesti valita sijoituksia, joiden painotukset eroavat indeksistä tai jotka eivät sisälly indeksiin, ja rahasto voi poiketa indeksistä huomattavasti. Rahastolla ei ole vähimmäissijoitusaikaa. Se ei kuitenkaan ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa alle viiden vuoden kuluessa.

Rahaston mahdolliset tuotot maksetaan sijoittajalle, ellei sijoittaja ole valinnut, että ne sijoitetaan uudelleen.

Voit ostaa tai myydä rahaston osakkeita jokaisena Luxemburgin pankkipäivänä, paitsi jos johtajien arvion mukaan riittävän moni markkina ei ole auki. Lisätietoja sijoitustavoitteesta ja käytännöistä on saatavilla rahaston tarjousesitteessä. Lisätietoja tässä asiakirjassa käytetyistä sijoitusalan käsitteistä on sanastossa, joka on saatavilla osoitteessa columbiathreadneedle.com.

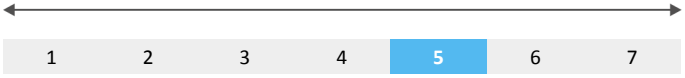
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu yksityisille ja ammattimaisille asiakkaille ja hyväksytyille vastapuolille, joilla on vähintään perustiedot ja kokemusta rahastoihin sijoittamisesta. Se on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat pääomankasvua ja voivat sijoittaa varansa vähintään viiden vuoden ajaksi. Sijoittajan pääomaa ei taata, joten sijoittaja voi menettää sijoittamansa summan kokonaan. Rahasto sijoittaa kehittyvien markkinoiden maiden pienyritysten osakkeisiin, joiden hinnat tyypillisesti vaihtelevat enemmän kuin muiden omaisuusluokkien hinnat, koska sijoittajat osallistuvat suoraan kohdeyrityksiin ja niiden tuottoihin ja tappioihin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit

Matalampi riski — Korkeampi riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei rahasto pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Sijoittaja voi saada maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä riski-indikaattorissa.

Muita huomioon otettavia riskejä: vastapuoli-, valuutta-, volatiliteetti-, pienyritys- ja warranttiriskit.

Tähän tuotteeseen ei sisälly mitään pääomasuojaa, joten sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. Jos tuotteen kehittäjä joutuu maksukyvyttömäksi, siitä voi aiheutua taloudellisia tappioita sijoittajalle.

Rahastoa tällä hetkellä koskevat riskit esitetään tarjousesitteen kohdassa Riskitekijät.

Tuottonäkymät

Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennakoida tarkasti. Esitetyt näkymät ovat viimeaikaisiin tuottoihin perustuvia arvioita mahdollisista tuotoista. Todelliset tuotot voivat olla pienempiä.

Sijoitus 10 000 USD näkymät		1 vuosi	5 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**520.00 USD**	**380.00 USD**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-94.83%	-47.97%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**6,940.00 USD**	**8,660.00 USD**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-30.64%	-2.83%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**10,590.00 USD**	**13,650.00 USD**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.87%	6.42%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**18,960.00 USD**	**17,870.00 USD**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	89.58%	12.31%

Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.3.2015–31.3.2020.
Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.1.2014–31.1.2019.
Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.2.2016–28.2.2021.

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavien 5 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, olettaen, että sijoittaja sijoittaa 10 000 Yhdysvaltain dollaria.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut.

Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos Columbia Threadneedle Management Limited on maksukyvytön?

Jos kehittäjä joutuu maksukyvyttömäksi, siitä voi aiheutua taloudellisia tappioita sijoittajalle. Tällaisia tappioita ei kateta sijoittajien korvausjärjestelmästä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt luvut sisältävät tuotteen kumulatiiviset kulut kahdelta eri sijoitusajalta. Ne sisältävät mahdolliset varhaisen irtautumisen seuraamukset. Lukujen oletuksena on 10 000 Yhdysvaltain dollarin sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja esittelee tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Sijoitus 10 000 USD	Eräännytettäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettäessä 5 vuoden kuluttua (Suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	**209.00 USD**	**1,493.00 USD**
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)	2.10%	2.23%

Kulujen rakenne

Oheisessa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä eri kululuokkien merkitykset.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,00 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä Tämä voidaan veloittaa sijoituksesta ennen kaupan tekemistä sijoittajan valitsemaan tuotteeseen.	0.00 USD
Irtautumiskulut	Tämä voidaan veloittaa sijoituksesta, kun sijoittaja päättää myydä. Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0.00 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,89 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on todellisten juoksevien kulujen määrä, johon sisältyy vuosittainen hallinnointimaksu ja toimintakustannukset.	188.88 USD
Liiketoimikulut	0,21 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	20.97 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tulosperusteista palkkiota ei veloiteta.	

Esitetyt kulut voivat poiketa sijoittajalle koituvista todellisista kuluista.

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

Suositeltu 5 vuoden vähimmäissijoitusaika on vain suuntaa-antava ja kuvastaa rahaston sijoitustavoitteen pitkäaikaisuutta. Vähimmäissijoitusaikaa (tai enimmäissijoitusaikaa) ei kuitenkaan ole.

Voit ostaa tai myydä rahaston osakkeita jokaisena Luxemburgin pankkipäivänä, paitsi jos johtajien arvion mukaan riittävän moni markkina ei ole auki. Tällaiset päivät julkaistaan osoitteessa www.columbiathreadneedle.com.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tai ei ole tyytyväinen, pyydämme häntä ottamaan meihin yhteyttä, jotta voimme yrittää korjata tilanteen. Meihin voi ottaa suoraan yhteyttä osoitteeseen Columbia Threadneedle (Lux) III, c/o The Administrator, State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.
Sähköposti: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Puhelin: 00352 4640 107460

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteesta on saatavilla rahastoesitteestä ja vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta, jotka ovat tuotteen viimeisimmän saatavilla olevan substanssiarvon tapaan saatavilla osoitteesta www.columbiathreadneedle.com. Ne ovat saatavilla maksutta englanniksi ja saksaksi.

Lisätietoja 10 edeltävän vuoden aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä on saatavilla verkkosivustossamme https://www.columbiathreadneedle.com

Sveitsissä asiakirjat ovat saatavilla Sveitsin-edustajaltamme: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général Dufour, CH-1204 Geneva, Switzerland, www.carnegie-fund-services.ch.

Maksuasiamies on Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Ile, CH-1204 Geneva. Ajantasaiset hinnat ovat saatavilla osoitteesta www.fundinfo.com.