

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Tiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kustannukset sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sitä olisi helpompi vertailla muihin tuotteisiin.

Tuote

Global Environmental Change

("alarahasto")

ISIN	LU0384405600	Tuotteen valmistaja: Vontobel Asset Management S.A.
Osuuslaji ("osuudet")	B	18, rue Erasme L-1468 Luxembourg
Valuutta	EUR	Puhelinnumero: +352 26 34 74 1
rahaston Vontobel Fund alarahasto ("rahasto")		www.vontobel.com/AM

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) vastaa Vontobel Asset Management S.A.:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä tuote ja sen rahastoyhtiö Vontobel Asset Management S.A. on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee CSSF. Vontobel Asset Management S.A. on osa Vontobel-konsernia.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 26 tammikuussa 2024 alkaen.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Rahasto on perustettu osakeyhtiöksi (société anonyme), avoimeksi rahastoksi yhteissijoitusyrityksistä 17. joulukuuta 2010 annetun muutetun lain nojalla. Se on sateenvarjorahasto, jolla on useita osastoja, joista alarahasto on yksi. Osuudet ovat alarahaston osuuslaji.

Tavoite
Tämän aktiivisesti hallinnoidun alarahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääomankasvua euroina, ja sen sijoitustavoitteena on SFDR-asetuksen 9 artiklassa tarkoitettu kestävä sijoitustoiminta, joka koostuu sijoittamisesta liikkeeseenlaskijoihin, jotka edistävät tuotteidensa ja palvelujensa avulla ennalta määriteltyjä niin sanottuja "vaikutuspilareita". Lisätietoja on rahastoesitteessä.
Se sijoittaa vähintään 80 % substanssiarvostaan osakkeisiin, osakkeenkaltaisiin arvopapereihin (mukaan lukien siirtokelpoiset arvopaperit, jotka luokitellaan suljetuiksi kiinteistörajatuseksi, osallistumistodistuksiksi), joita ovat laskeneet liikkeeseen yritykset maailmanlaajuisesti (mukaan lukien kehittyvät markkinat), joiden tuotteet tai palvelut edistävät rahastonhoitajan mielestä ympäristön kannalta vastuullista tavoitetta. Se voi sijoittaa jopa 20 % varoistaan kiinalaisiin A-osakkeisiin Shanghai-Hong Kong Stock Connect- ja Shenzhen-Hong Kong Stock Connect -ohjelmien kautta.
Lähestymistapa: Alarahasto sijoittaa pääasiassa arvopapereihin, jotka ovat laskeneet liikkeeseen maailmanlaajuisesti yritykset, joiden tuotteet tai palvelut edistävät rahastonhoitajan mielestä ympäristön kannalta vastuullista tavoitetta. Alarahasto sijoittaa taloudellisiin toimintoihin, jotka hyödyntävät pitkän aikavälin rakenteellisten muutosten tarjoamia mahdollisuuksia, kuten väestönkasvu, kaupungistuminen ja tulojen nousu. Se keskittyy **kuuteen keskeiseen vaikutuspilariin:** puhtaan energian infrastruktuuri, resurssitehokas teollisuus, puhdas vesi, rakennustekniikka, vähäpäästöiset kuljetukset ja elinkaaren hallinta. Sijoituskohteeksi valitut yritykset tarjoavat tuotteita ja palveluita koko arvoketjussa, joilla voidaan ratkaista nykypäivän kiireelliset ongelmat, kuten resurssien niukkuus ja ympäristön saastuminen. Edellä kuvattujen vastuullisuusvalintaperusteiden käyttö johtaa siihen, että vähintään 20 % mahdollisista sijoituskohteista suljetaan pois. **Sijoitusuniversumi: tärkeimmät menetelmäraajat:** kolmansien osapuolien tarjoamien ESG-tietojen mahdollinen epä johdonmukaisuus, epätarkkuus tai huono saatavuus. Se voi myös pitää enintään 20 % substanssiarvostaan avistatalletuksina.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia suojaustarkoituksiin.
Osuuksien lunastus: kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä (katso tiedot ja poikkeukset rahastoesitteessä).
Kaikki tuotot sijoitetaan uudelleen ja sisällytetään osuuksien arvoon.
Alarahastoa ei hallinnoida suhteessa vertailuindeksiin. Rahastonhoitaja valitsee sijoituskohteet oman harkintansa mukaan sijoitusrajoitusten puitteissa.
Suositeltu vähimmäissäilytysaika huomioon ottaen tuotto riippuu sijoitusten tuloksellisuudesta.
Rahaston säilytysyhteisö on CACEIS Investor Services Bank S.A.
Tämä alarahasto on osa sateenvarjorahastoa. Eri alarahastot eivät ole vastuussa toisistaan, eli vain tämän alarahaston voitoilla ja tappioilla on merkitystä sijoittajalle. Sijoittaja voi pyytää joidenkin tai kaikkien alarahaston osuuksien muuntamista kohdan "Osuuksien muuntaminen" mukaisesti, ellei rahastoesitteen erityisosassa toisin määrätä.
Rahastoesite, mukaan lukien sopimusta edeltävät SFDR-tiedonannot, ajantasaiset puolivuotis- ja vuosikertomukset, osuuksien hinnat ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla maksutta osoitteessa www.vontobel.com/AM englanniksi ja saksaksi.

Tarkoitettu Yksityssijoittaja

Alarahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, joilla on tietoa ja/tai kokemusta tämäntyyppisistä tuotteista, jotka ovat saaneet asianmukaista sijoitusneuvontaa, joilla on pitkän aikavälin sijoitushorisontti ja jotka pystyvät kestämään tappioita enintään siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet alarahastoon.

Termi

Osuuksilla ei ole eräpäivää. Tuotteen valmistaja voi irtisanoa osuudet yksipuolisesti. Osuudet, alarahasto ja rahasto voidaan irtisanoa ennenaikaisesti ja purkaa rahastoesitteessä ja rahaston yhtiöjärjestyksessä määrättyissä tapauksissa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori ("SRI") ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinoiden tapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että tuotetta säilytetään 6 vuotta. Tämän tuotteen luokitus on 4/7, joka on keskimääräinen riskiluokka.

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. Tästä tuotteesta saatavat tuotot riippuvat markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tuleva kehitys markkinoilla on epävarmaa ja erittäin vaikeaa ennustaa. Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat havainnollistuksia, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä, sopivaa vertailuindeksiä ja/tai edustavaa tuotetta viimeisten 11 vuoden ajalta.

Suositeltu sijoitusaika:		6 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		EUR 10,000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää osan tai koko sijoituksesi.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 6,290	EUR 3,220
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-37.08%	-17.23%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8,820	EUR 6,200
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11.75%	-7.67%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10,440	EUR 16,960
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4.37%	9.20%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10,910	EUR 22,100
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.08%	14.13%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Tämäntyyppinen skenaario toteutui sijoitukselle välillä: (Suotuisa: elokuussa 2015 - elokuussa 2021, kohtalainen: lokakuussa 2013 - lokakuussa 2019, epäsuotuisa: marraskuussa 2021 - tammikuussa 2024).

Mitä tapahtuu, jos Vontobel Asset Management S.A. on maksukyvytön?

Sijoittaja ei saa kärsiä taloudellista tappiota tuotteen valmistajan laiminlyönnin vuoksi. Rahaston varoja säilyttää rahaston säilytysyhteisö, CACEIS Investor Services Bank S.A. (jäljempänä "säilytysyhteisö"). Tuotteen valmistajan maksukyvyttömyys ei vaikuta säilytysyhteisössä säilytettäviin rahaston varoihin. Jos säilytysyhteisö tai joku sen puolesta toimiva henkilö joutuu maksukyvyttömäksi, rahasto voi kuitenkin kärsiä taloudellista tappiota. Tätä riskiä pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisön on lain ja säännösten mukaan pidettävä omat varansa erillään rahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös vastuussa rahastolle kaikista tappioista, jotka johtuvat muun muassa sen huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallista laiminlyönnistä täyttää velvollisuutensa asianmukaisesti (tietäen rajoituksin, jotka on määriteltä säilytysyhteisön kanssa tehdyssä sopimuksessa). Sijoittajien korvaus- tai vakuusjärjestelmä ei kata tappioita.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka antaa neuvoja tästä tuotteesta tai myy tämän tuotteen, voi veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällaisessa tapauksessa tämä henkilö antaa tietoa näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään sijoituksesta erilaisten kulujen kattamiseksi perittävät summat. Nämä summat riippuvat sijoitettavasta summasta, sijoitusajasta sekä tuotteen tuottokehityksestä. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havaintoesimerkkejä. Oletuksena: - Ensimmäisenä vuonna sijoittaja saa takaisin sijoitetun summan (0% vuotuinen tuotto). Oletuksena on, että muilla sijoitusajoilla tuote tuottaa tuottoa maltillisen skenaarion mukaisesti. - EUR 10 000 on sijoitettu.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 726	EUR 2,060
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7.9%	3.0% kunakin vuonna

(*)Tämä havainnollistaa, miten kustannukset vähentävät tuottoa vuosittain sijoitusajan aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja luopuu sijoituksesta ennen suositeltua sijoitusaikaa, keskimääräinen vuotuinen tuotto on ennusteiden mukaan 12.24% ennen kuluja ja 9.20% kulujen jälkeen. Saatamme jakaa osan kustannuksista tuotteen myyvän henkilön kanssa tämän sijoittajalle tarjoamien palveluiden kattamiseksi. Summa ilmoitetaan sijoittajalle. Näihin lukuihin sisältyy enimmäisjakelupalkkio, jonka tuotteen myyjä voi veloittaa.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	5.00 % alun perin sijoitettavasta summasta. Tämä voidaan enintään periä sijoittajan varoista ennen niiden sijoittamista.	Enintään EUR 500
Lunastuskulut	0.30 % sijoituksestasi ennen tuottojen maksamista. Tämä voidaan enintään periä sijoittajan varoista ennen tuottojen maksamista.	EUR 31
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2.04 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	EUR 194
Transaktiokulut	0.01 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio aiheutuvista kustannuksista, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee osto- ja myyntimäärien mukaan.	EUR 1
Ertisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.	EUR 0

Vaihtokulut: lunastus- ja merkintäpalkkion sijasta sinulta voidaan veloittaa 1.00 %, jos vaihdat sijoituksesi toiseen rahaston tuotteeseen.

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

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta
Sijoituspolitiikan ja alarahaston riskiprofiilin perusteella suositellaan 6 vuoden pitoaikaa. Sijoittajat voivat myydä sijoituksen milloin tahansa suositellusta pitoajasta riippumatta ilman lisäkustannuksia. Osuuksia voidaan myydä päivittäin (työpäivinä). Lunastuskustannukset on esitetty edellä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittajalla on valitettavaa tuotteesta tai tuotetta koskevia neuvoja antavasta tai myyvästä henkilöstä, tiedot on toimitettava henkilölle, joka neuvoi tai myi tuotteen. Rahastoyhtiötä tai avaintietoasiakirjaa koskevat valitukset on lähetettävä osoitteeseen Vontobel Asset Management S.A., 18, rue Erasme, L-1468 Luxemburg tai luxembourg@vontobel.com. Lisätietoja saa myös osoitteesta www.vontobel.com/vamsa.

Muut olennaiset tiedot

Tämän avaintietoasiakirjan tietoja täydentävät yhtiöjärjestys ja rahastoesite, jotka toimitetaan yksityissijoittajille ennen merkintää. Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien rahastoesite, viimeisin vuosikertomus ja mahdolliset puolivuotiskatsaukset, on saatavilla maksutta englanniksi ja/tai saksaksi osoitteessa www.vontobel.com/AM. Avaintietoasiakirja on saatavilla tuotteen valmistajan verkkosivustolla osoitteessa www.vontobel.com/AM. Paperiversio avaintietoasiakirjasta on saatavana pyynnöstä maksutta tuotteen valmistajalta.
Tietoa aiemmasta tuottokehityksestä löytyy täältä: https://docs.publifund.com/pastperf/LU0384405600/fi_FI. Aiemmat tuottokehitystiedot esitetään 10 vuodelta.
Aiemmat tuottokehitysskenaariolaskelmat ovat saatavilla osoitteessa https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0384405600/fi_FI.