

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.

Tuote

Tuotteen nimi: European Responsible Equity Fund - A Class Accumulation Units

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Principal Global Investors (Ireland) Ltd

ISIN: IE0001148372

Verkkosivusto: <https://www.principalam.com/eu/investment-products/ucits-funds>

Ottakaa yhteyttä numeroon +44 (0) 207 710 0220, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Principal Global Investors (Ireland) Ltd valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki (CBI).

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Ireland.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 24. helmikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Unit Trust

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa, mutta johtajat tai edunvalvojat varaavat oikeuden sulkea rahasto tietyissä tilanteissa – lisätietoja on rahastoesitteessä.

Tavoitteet

Rahaston sijoitustavoite on kasvattaa pääomaa keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla ensisijaisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, joiden kotipaikka tai ydinliiketoiminta on Euroopassa (mukaan lukien Itä-Eurooppa), ja jotka osoittavat positiivista perusmuutosta houkuttelevilla suhteellisilla arvoilla. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti MSCI Europe NTR:n ("indeksi") mukaisesti sillä perusteella, että rahasto pyrkii tuottamaan indeksiä paremmin.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka pyrkivät kasvattamaan pääomaa pitkällä sijoitusajalla. Sijoittajien tulee pystyä kantamaan tappioita siihen määrään asti, jonka he ovat sijoittaneet rahastoon. Sijoittajien tulee ymmärtää sijoitukseen liittyvät riskit ja heillä tulee olla aikaisempaa kokemusta tai tietoa rahoitusmarkkinoista sijoittaakseen tähän rahastoon.

Merkittävimmät riskit:

Osakearvopapereiden hinta vaihtelee yrityksen taloudellisen

tilanteen, yleisen markkina- ja taloustilanteen sekä markkinatunnelman muutosten perusteella, mikä lisää volatiliiteettipotentiaalia.

Sijoittamiseen kehittyville markkinoille, mukaan lukien Venäjä, liittyy erityisiä riskejä, jotka johtuvat mahdollisesti vähemmän kehittyneistä markkinakäytännöistä. Tällaisia riskejä ovat juridinen, poliittinen ja taloudellinen epävakaus sekä selvitys-, likviditeetti-, valuutta- ja säilyttäjäriski ja kirjanpitovaatimukset.

Rahastonhoitaja integroi kestävä kehityksen riskit rahaston sijoitusprosesseihin liittyen riskienhallintaan ja päätöksentekoon. Se tarkoittaa, että ESG-tekijät ovat osa sijoitusprosessia, johon saattaa liittyä riski, että rahaston tuottoon voi kohdistua negatiivinen vaikutus johtuen sen altistumisesta tietyille aloille tai sijoitustyypeille tämän seurauksena.

Kiinteistö sijoitusrahastoissa olevista kohde-etuuksista johtuen näiden arvopapereiden likviditeetti on tyypillisesti pienempi kuin muiden osakearvopapereiden.

Sijoituksen arvo voi vaihdella valuuttojen välisten vaihtokurssien vaihtelun takia eikä sijoitusten arvoa voi suojata suhteessa rahaston alkuperäiseen valuuttaan.

Rahasto voi käyttää useita johdannaisinstrumentteja rahaston sijoitustavoitteen hoitamisessa. Tällaisten instrumenttien käyttöön liittyvät pääasialliset riskit ovat luottoriski, vastapuoliriski ja vakuusriski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Jos tuotteen valuutta poikkeaa sijoittajan omasta valuutasta, seuraavat huomautukset pätevät: Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Lisätietoja riskeistä on rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteesta <https://www.principalam.com/eu/investment-products/ucits-funds> tai pyynnöstä rahastonhoitajalta.

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

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa 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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – joulukuu 2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2017 – huhtikuu 2022.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2021.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 520 USD	1 770 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-84,82 %	-29,26 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 460 USD	7 090 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-35,45 %	-6,64 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 770 USD	12 550 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,28 %	4,65 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 590 USD	17 810 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	45,91 %	12,23 %

Mitä tapahtuu, jos Principal Global Investors (Ireland) Ltd on maksukyvytön?

Korvaus- tai takuujärjestelmää, joka voisi korvata tämän menetyksen kokonaan tai osittain ei ole olemassa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	725 USD	2 212 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7,2%	3,5% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,1 prosenttia ennen kuluja ja 4,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tämä on suurin summa, joka sijoittajalta veloitetaan. Tuotteen myynyt henkilö ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Enintään 500 USD
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta poistumismaksua.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.84% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	184 USD
Liiketoimikulut	0,4% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita syntyy, kun ostanne ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	41 USD
Eriyisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tälle tuotteelle ei peritä tulosperusteista palkkiota	0 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahaston suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta, koska rahasto sijoittaa pitkällä aikavälillä. Sijoittajat voivat myydä osuuksiaan pyydettyä jokaisena pankkipäivänä (rahastoesitteessä määritellyllä tavalla). Lisätietoja rahaston myyntimenettelystä ja siitä, milloin myynti on mahdollista, löytyy rahastoesitteen kohdasta ”Osuuksien lunastaminen”.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja ei ole täysin tyytyväinen johonkin palveluun ja haluaa tehdä valituksen, hänen tulee kirjoittaa tai ottaa yhteyttä rekisteröintitiimiimme osoitteessa:

Principal Global Investors Registration Team
BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity,
c/o Transfer Agency Mellon
Wexford Business Park, Rochestown Drinagh Wexford, Ireland, Y35 VY03
Sähköposti: bnymtaregistration@bnymellon.com
Puhelin: +353 1 900 8081

Muut olennaiset tiedot

Tämän avaintietoasiakirjan sisältämät kustannus-, kehitys- ja riskilaskelmat noudattavat EU:n sääntöjen edellyttämää menetelmää. Lisätietoja, mukaan lukien rahastoesite, täydennys, viimeisimmät vuosi- ja osaraportit ja tiedotteet sekä tämän avaintietoasiakirjan päivitykset ja aikaisempi kehitys ovat saatavilla verkkosivuillamme. <https://www.principalam.com/eu/investment-products/ucits-funds>