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

AGCM Fund - Asia Growth Sub-Fund
AGCM Fund-yhtiön alarahasto

RC EUR - LU1091661386

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Luxemburgi.

Kehittäjän / Hallinnointiyhtiö

Nimi:	FundRock Management Company S.A.
Yhteystiedot:	33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg fundinfo.fundrock.com/AGCM/ - Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 111 1, jos haluatte lisätietoja.
Toimivaltainen viranomainen:	Commission de Surveillance du Secteur Financier on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.
Tuotantopäivä	01/01/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Tämä tuote on sellaisen sijoitusrahaston osuus, jota voidaan pitää siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavana yrityksenä (UCITS).

Sijoitusaika
Tällä rahastolla ei ole maturiteettia. Hallinnointiyhtiö voi kuitenkin päättää sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

Tavoitteet
Alarahastoan tavoitteena on pääoman kasvun luominen pitkällä aikavälillä sijoittamalla Aasiaan sijoittautuneiden yritysten osakkeisiin.
Tavoitteensa saavuttamiseksi alarahasto sijoittaa pääasiallisesti sellaisten yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin, jotka ovat sijoittautuneet Aasiaan tai Aasian ulkopuolisen OECD-maan mille tahansa säännellyille markkinoille, mikäli merkittävä osa yrityksen varoista sijaitsee Aasiassa (mukaan luettuina muun muassa Kiina, Hongkong, Taiwan, Etelä-Korea, Singapore, Intia, Indonesia, Malesia, Thaimaa, Filippiinit, Vietnam, Laos, Kambodža ja Myanmar).

Alarahasto sijoittaa erityisesti yrityksiin, joiden osalta omaisuudenhoitaja katsoo, että niiden tulojen ja voittojen odotetaan kasvavan kestävällä tavalla. Sijoittamisessa ei painoteta erityisesti mitään teollisuudenalaa tai yritysten markkina-arvoa. Alarahasto ei tavallisesti sijoita Japaniin sijoittautuneiden yritysten osakkeisiin.
Kiinaan sijoittautuneiden yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin sijoittamisen osalta alarahasto voi sijoittaa varojaan Kiinan B-osakkeisiin, Kiinan H-osakkeisiin ja enintään 30 prosenttia omasta pääomastaan Kiinan A-osakkeisiin Shanghai ja Shenzhen Hong-Kong Stock Connect -ohjelman avulla.
Alarahasto voi sijoittaa johdannaisinstrumentteihin riskien lievittämiseksi.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkinnan mukaan ilman vertailuindeksiä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Alarahastoa tarjotaan sijoittajille, joilla voi olla perustiedot tai ei lainkaan tietoa ja kokemusta sijoittamisesta rahoitusmarkkinoille, sekä kokeneille sijoittajille. Sijoitus alarahastoon on tarkoitettu keskipitkän aikavälin sijoitukseksi, ja sijoitushorisontin tulisi olla mieluiten vähintään kolmesta viiteen vuotta. Sijoittajien ei tulisi odottaa saavansa lyhytaikaisia voittoja tällaisesta sijoituksesta.

Muut tiedot
Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Osinkotulot: Tämä luokka on pääomitusluokka, eli tulot sijoitetaan uudestaan.

Muunto-oikeus: Sijoittajalla on oikeus muuntaa yhden alarahaston osuuksiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai toisen alarahaston osuuksiksi. Sijoittaja saa tietoa muuntamisesta rahastoesitteestä.

Eriyttäminen: Alarahaston varat ja velat on lain mukaan eriytetty, jotta yhden alarahaston sitoumukset ja velat eivät vaikuttaisi muihin alarahastoihin.

Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta, sen esitteen kopiot, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osuuksien viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavina hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta fundinfo.fundrock.com/AGCM/. Esite ja määräaikaiskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla englanniksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä alarahasto perustettiin 2014 ja tämän osuuslajin 2015.

Alarahaston viitevaluutta on SEK. Osuuslajin valuutta on EUR. Tässä osuuslajissa osuudet valuutan valuuttakurssiriskiltä ei suojauduta alarahaston viitevaluutassa.

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 4, joka on keskiverto riskiluokka.
Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Voit saada maksuja muussa kuin viitevaluutassasi, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Alarahastoon kohdistuvat myös seuraavat olennaisen tärkeät riskit, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriyhteenvetoon:
- Johdannaisriski
- Vastapuoliriski
- Shanghai ja Shenzhen Hong-Kong Stock Connect -ohjelmaan liittyvätriskit
- Kehittyvien markkinoiden riski
- Keskittämisriski
- Toimintariski

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta
Esimerkki sijoituksesta: 10.000 EUR

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät			
Vähintään	**Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	3.240 EUR	2.530 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-67,6 %	-24,1 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	7.510 EUR	4.360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,9 %	-15,3 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10.700 EUR	13.790 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,0 %	6,6 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	13.530 EUR	16.340 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	35,3 %	10,3 %

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.

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 ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2012 ja 2022, viittaamalla vertailuindeksiin aikavälillä 2012 ja 2016.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos FundRock Management Company S.A. on maksukyvytön?

Rahastoyhtiö vastaa alarahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se tyypillisesti pidä hallussaan alarahaston varoja (varat, joita säilytysyhteisö voi pitää hallussaan, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Rahastoyhtiöllä ei ole tämän tuotteen valmistajana velvollisuutta suorittaa maksuja, koska tuotteen suunnittelussa ei ole varauduttu tällaiseen maksuun. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, jos alarahasto tai säilytysyhteisö ei pysty suorittamaan maksuja. Käytössä ei ole korvaus- tai takuujärjestelmää, joka voisi korvata tämän tappion kokonaan tai osittain.

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, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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). Muuta sijoituskautta osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta
Kokonaiskulut	260 EUR	1.763 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	2,6 %	2,6 % 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 9,2 prosenttia ennen kuluja ja 6,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	230 EUR
Liiketoimikulut	0,3 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.	30 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Joidenkin tai kaikkien osuuksien muuntaminen on maksutonta.

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 5 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistusmaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Lunastaminen on mahdollista jokaisena Luxemburgin täydellisenä pankkipäivänä. Poikkeuksellisissa olosuhteissa oikeuttasi pyytää sijoituksesi lunastusta voidaan rajoittaa tai lykätä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset, jotka koskevat sen henkilön käyttäytymistä, joka neuvoi sinua tuotteen hankkimisessa tai myi sen sinulle, on osoitettava suoraan kyseiselle henkilölle. Tuotetta tai tuotteen valmistajan toimintaa koskevat valitukset on osoitettava seuraavaan osoitteeseen:
Postiosoite: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.
Sähköpostiosoite: FRMC_qualitycare@fundrock.com
Verkkosivusto: https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/
Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteen myöntämisasiakirja, avaintietoasiakirjan uusin versio sekä uusin vuosikertomus ja puolivuosikatsaus ovat saatavissa maksutta osoitteesta fundinfo.fundrock.com/AGCM/.

Aiempien tuottojen ja aiemmat tuottonäkymät: Historialliset tuotot viimeisiltä 6 vuoden ja aiemmat tuottonäkymät, kuukausittain päivitetyt suorituskyvyn skenaariot ovat saatavilla osoitteessa https://www.yourpriips.eu/site/50819/fi.