Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

BMO Responsible Global Equity Fund A Inc USD

(ISIN LU0382360757), alarahasto BMO Investments (Lux) I Fund.
Rahaston riippumaton rahastoyhtiö on FundRock Management Company S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteena on pitkän aikavälin pääoman kasvu.

Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla millä tahansa markkinalla toimivien yritysten osakkeisiin (yritysten tavalliset osakkeet) ja pääoma-arvopapereihin, kuten optiotodistuksiin (oikeus ostaa arvopaperi, yleensä osake, tietyllä hinnalla tietyn ajan kuluessa).

Ennen kuin yritys pääsee sijoitusuniversumiin, se arvioidaan tiettyjen eettisten ja kestävää kehitystä koskevien kriteerien perusteella käyttämällä tietojen toimittajia ja perustutkimusta. Ulkopuolinen neuvoa-antava toimikunta antaa neuvoja eettisiin, yhteiskunnallisiin ja ympäristöön liittyviin kriteereihin liittyen ja tarkistaa arviointipäätökset.

Eettisiin kriteereihin liittyy poissulkeminen tupakan, alkoholin, aseiden, uhkapelien, ydinvoiman ja pornografian takia. Lisäksi rahasto edellyttää, että yritykset noudattavat alakohtaisia standardeja, jotka koskevat niiden vaikutusta yhteiskuntaan ja ympäristöön. Alan mukaan nämä voivat sisältää seuraavia järjestelmiä: työhön liittyvät vaatimukset, ihmisoikeudet, toimitusketjut, ympäristövaikutukset, vesi, jäte ja biodiversiteetti.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastonhoitaja uskoo, että sopiva vertailuperuste rahaston tuotto- tai arvonkehityksen arviointiin on MSCI World NR Index, kun huomioidaan rahaston sijoituskäytäntö ja rahastonhoitajan asettama lähestymistapa. Rahastoa ei ole rajoitettu tähän benchmarkiin, ja sillä on merkittävä vapaus investoida salkkuun, joka on huomattavasti erilainen kuin benchmarkin koostumus. Pidemmällä aikavälillä rahaston tuotto- tai arvonkehitys voi vastata vertailuarvon tuotto- tai arvonkehitystä.

Rahasto voi sijoittaa minkä tahansa valuutan valuuttatermiineihin salkun suojaamiseksi.

Rahaston mahdollinen tuotto maksetaan sinulle vuosittain.

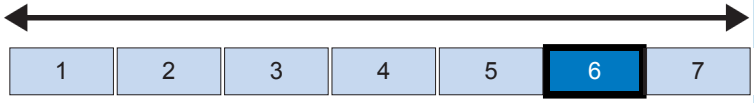
Tällä rahastolla ei ole lyhintä pitoaikaa. Se ei kuitenkaan ehkä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa alle 5 vuodessa.

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan pyynnöstä minä tahansa Luxemburgin työpäivänä. Luopumisohjeen on saavuttava perille viimeistään klo 12:00 CET, jotta sijoituksesta luovutaan samana päivänä. Myyntituotto maksetaan sijoittajalle yleensä kolmen työpäivän kuluttua.

Riski-tuottoprofiili

Riski-tuottoindikaattoritaulukko osoittaa rahaston sijainnin mahdollisten riskien ja voittojen suhteen. Mitä korkeampi sijoitus on, sitä suurempi on mahdollinen hyöty mutta sitä suurempi on myös riski rahan menettämisestä. Tämä perustuu aikaisempiin tietoihin. Tilanne saattaa muuttua ajan kuluessa, eivätkä aiemmat tiedot ehkä osoita luotettavasti rahaston myöhempää riskiprofiilia. Alla olevan taulukon varjostetulla alueella näkyy rahaston riski-tuottoindikaattorin mukainen sijoitus.

Tyypillisesti pienemmät tuotot, pienempi riski — **Tyypillisesti suuremmat tuotot, suurempi riski**



Historiallisten tietojen perusteella ei ehkä voida muodostaa luotettavia oletuksia yhteissijoitusyrityksen riskiprofiilin tulevasta kehityksestä. Näin ollen riskiluokan ei voida taata säilyvän muuttumattomana ja luokitus voi vaihdella ajan myötä. Alin luokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Ilmoitettu sijoitus kuvastaa pääasiassa osakkeisiin sijoittavan rahaston vaikutusta. Osakkeisiin liittyy yleisesti ottaen suurempi hyöty ja suurempi riski.

Indikaattorissa ei ole otettu huomioon seuraavia riskejä:

Markkinariski: Rahaston varallisuuden arvo voi laskea tai nousta. Rahaston sijoitustavoitteiden saavuttamisesta ei ole varmuutta.

Valuuttariski: Valuuttakurssien vaihtelut voivat heikentää sijoituksen tuottoa.

Vastapuoliriski: Rahasto voi tuottoa parantaakseen tallettaa rahaa eri hyväksyttäville vastapuolille. Rahan saaminen takaisin riippuu vastapuolen maksukyvyn säilymisestä.

Optiotodistukset: Etuuden, jota optiotodistus koskee, hinnan pienet vaihtelut voivat aiheuttaa optiotodistuksen hintaan suhteessa suuremman vaihtelun ylös- tai alaspäin.

Eettisen seulonnan riski: sektoreiden tai yritysten seulonta eettisin perustein saattaa tarkoittaa, että rahasto on vastaavaa seulomatonta rahastoa alttiimpi hinnanvaihteluille.

Rahaston kulut

Maksamasi kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat rahaston kertamaksut	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	0,00%

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista ja ennen sijoituksen tuoton maksamista. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän. Kehotamme keskustelemaan asiasta rahoitusneuvojasi kanssa.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	1,80%

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	EI MITÄÄN

Vaihtopalkkio (siirryttäessä tähän rahastoon toisesta rahastosta) 0,00%.

Juoksevien kulujen määrä perustuu edellisvuoden kuluihin ja kyseinen määrä saattaa vaihdella vuosittain. Rahaston varojen osto- ja myyntikustannukset eivät sisälly juokseviin kuluihin (elleivät nämä varat ole muun rahaston osuuksia).

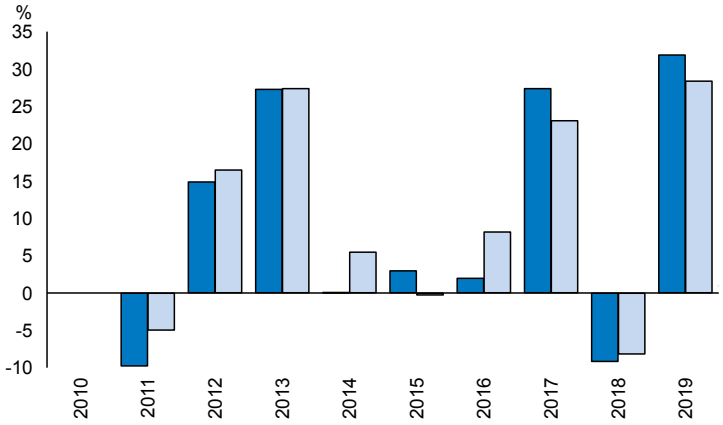
Juoksevien kulujen määrä perustuu toukokuu 2020 päättyvän vuoden kuluihih. Se voi vaihdella eri vuosina. Se ei sisällä:

· suorituspalkkioita

· sijoitussalkkuun liittyviä kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta yhteissijoitusyrityksen maksamia merkintä- tai lunastuspalkkioita, jotka liittyvät toisen yhteissijoitusyrityksen osuuksien ostamiseen tai myyntiin.

Tarkempia tietoja maksuista on rahaston tarjousesitteen kuluja koskevassa. Tarjousesite on saatavana osoitteesta www.bmogam.com.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Rahasto		-9,8	14,9	27,3	0,1	3,0	2,0	27,4	-9,2	31,9
Index*		-5,0	16,5	27,4	5,5	-0,3	8,2	23,1	-8,2	28,4

Lähde: FE 2020

Huomaa, että aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei tarjoa osviittaa tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä.

Rahaston lanseerauspäivämäärä: 12.12.2005.

Osuus- tai osakelajin lanseerauspäivämäärä: 1.3.2010.

Tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on USD.

Kaavio osoittaa rahaston arvon kasvun tai laskun prosentteina kunakin vuonna.

* MSCI World

Käytännön tiedot

Tämän asiakirjan on laatinut BMO Asset Management Limited (kauppanimi BMO Global Asset Management).
Lisätietoja rahastosta sekä tarjousesitteistä, vuosi- ja puolivuotiskatsauksista ja tileistä voidaan saada ilmaiseksi osoitteesta BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, puhelinnumero: Client Services, 0044 (0) 20 7011 4444 ja sähköpostiosoitteesta: client.service@bmogam.com tai sähköisesti www.bmogam.com.
Rahasto on osa BMO Investments (Lux) I Fund -rahastoa. Sijoituksia voidaan siirtää BMO Investments (Lux) I Fund -rahaston muiden alarahastojen tai osakelajien välillä. Vaihtoa koskevat tiedot ovat rahaston tarjousesitteessä.
Rahaston varat ja velat on lain perusteella erotettu BMO Investments (Lux) I Fund-rahaston muista rahastoista. Tämä tarkoittaa, että rahaston varat pidetään erillään muista varoista. Sijoittajan rahastoon tekemään sijoitukseen eivät vaikuta vaatimukset, jotka kohdistuvat BMO Investments (Lux) I Fund -rahaston muihin rahastoihin.
Palkkiokäytännön ajantasainen versio (mukaan lukien esimerkiksi kuvaus palkkioiden ja etuuksien laskemisesta sekä tiedot niiden myöntämisestä vastaavista henkilöistä) tulee olemaan saatavilla osoitteessa: https://www.fundrock.com/pdf/Fundrock_Remuneration_policy.pdf. Tämän palkkiokäytännön paperiversio on sijoittajien saatavilla maksutta rahastoyhtiön rekisteröidystä kotipaikasta.
Rahaston säilytysyhteisö on State Street Bank Luxembourg, S.C.A.
Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen hänen asuinmaastaan riippuen.
BMO Investments (Lux) I Fund voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että jokin tämän asiakirjan sisältämä lausunto on harhaanjohtava,virheellinen tai ei vastaa rahaston tarjousesitettä.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). FundRock Management Company S.A.:lle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 15.7.2020 alkaen.