hanetf

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Lue asiakirja, jotta voit tehdä tietoisen päätöksen sijoittamisen suhteen.

Saturna Sustainable ESG Equity HANzero™ UCITS ETF (rahasto) – ETF-kasvuosuuslaji

ISIN: IE00BMGRZP89

HANetf ICAV -rahaston alarahasto. Rahastonhoitaja on HANetf Management Limited (**rahastonhoitaja**)

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se pyrkii saavuttamaan pääomankasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä sijoittamalla pääasiassa kestävään kehitykseen liittyviä ominaisuuksia omaavista yrityksistä koostuvaan globaaliin salkkuun.

Rahasto sijoittaa yrityksiin, joiden rahastonhoitaja katsoo omaavan kestävään kehitykseen liittyviä ominaisuuksia, mikä tarkoittaa yrityksiä, jotka ovat yleensä suurempia, vakiintuneempia, johdonmukaisesti kannattavia ja taloudellisesti vahvoja ja joilla on vankkoja ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä käytäntöjä. Rahastonhoitaja käyttää sisäisesti kehitettyä ESG-luokitusjärjestelmää ja kolmansien osapuolten tietoja tunnistaakseen yritykset, joiden hän katsoo omaavan kestävään kehitykseen liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto sijoittaa yleensä yrityksiin, joiden markkina-arvo on yli 5 miljardia Yhdysvaltain dollaria. Rahasto noudattaa laatuun perustuvaa sijoitustyyliä, ja rahastonhoitaja suosii sellaisten vakiintuneiden yritysten arvopapereita, joilla on kestävään kehitykseen liittyviä ominaisuuksia, kuten:

- taloudellinen vahvuus,
- suotuisat ESG-ominaisuudet,
- tunnistettava kilpailuetu ja
- houkutteleva arvostustaso.

Osakearvopaperit ovat pääasiassa yritysten kantaosakkeita ja muita osakesidonnaisia arvopapereita, eli ADR- ja GDR-todistuksia, jotka on listattu ja joilla käydään kauppaa rahastoesitteen liitteessä 1 mainituilla säännellyillä markkinoilla.
Hiilikompensaatio: Rahastonhoitaja on nimennyt itsenäisen välikäden, joka toteuttaa rahaston omistusten hiilipäästöjen kompensaatioon tarkoitetun mekanismin. Rahaston hiilipäästöt mitataan rahaston osatekijöiden kasvihuonekaasupäästöjen (luokka 1) ja rahaston osatekijöiden liiketoiminnan aiheuttamien epäsuorien päästöjen (luokka 2) pohjalta.
Rahastonhoitaja laskee rahaston arvioidun hiilijalanjäljen joka kuukausi kolmannen osapuolen toimittamien, rahaston sijoitukseen suhteutettujen hiilidioksidipäästöjen arvioimiseen tarkoitettujen tietojen avulla Itsenäinen välikäsi ostaa päästövähennyksen yksiköitä (VER) hankkeilta, jotka vähentävät tai välttävät hiilidioksidipäästöjä markkinoiden vapaaehtoisten standardien mukaisesti. Hiilikompensaation saavuttamiseksi hankitut päästöhyvitykset korvataan vähennysyksiköillä, mikä toteuttaa kompensaation. Rahastonhoitaja varaa osan alla olevassa kohdassa **Kulut** kuvatuista juoksevista kuluista kestävyyshankkeiden tukemiseen ja rahaston hiilipäästöjen kompensointiin.
Kaupankäynti: Rahaston osuudet (**osuudet**) on listattu vähintään yhdessä arvopaperipörssissä. Yleensä vain valtuutetut osapuolet (kuten välittäjät) voivat ostaa osuuksia rahastosta ja myydä osuuksia takaisin rahastoon. Muut sijoittajat voivat ostaa ja myydä rahaston osuuksia kyseisen arvopaperipörssin kaupankäyntipäivinä.

Tuotonjako: Rahaston sijoitusten tuottoa ei jaeta osuuslajin osuuksille, vaan se kerrytetään ja sijoitetaan uudelleen rahaston osuudenomistajien puolesta.

Suositus: Rahasto ei välttämättä sovellu lyhytaikaiseen sijoittamiseen.

Valuutta: Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.

Lisätietoja sijoitustavoitteista ja -politiikasta on rahastoesitteen liitteessä.

Riski-hyötyprofiili

Matalampi riski — Tyypillisesti pienemmät hyödyt
Korkeampi riski — Tyypillisesti suuremmat hyödyt

1	2	3	4	**5**	6	7

Riskiluokitus ei välttämättä säily muuttumattomana, vaan se saattaa vaihdella ajan myötä.

Alhaisinkaan riskiluokka (1) ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Riski-indikaattori perustuu simuloituihin historiallisiin tietoihin, eikä se välttämättä anna luotettavaa kuvaa rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Riskiluokitus (5) perustuu rahaston sijoituksien luonteeseen ja näihin sijoituksiin liittyviin riskeihin, kuten:

- Kohde-etuutena olevien arvopaperien arvo voi vaihdella päivittäisistä rahoitusmarkkinoiden liikkeistä johtuen. Muita vaikuttavia tekijöitä ovat politiikkaa ja taloutta koskevat uutiset, yritysten tulot ja merkittävät yhtiötapahtumat.
- Sijoituksien arvonnousua ei voida taata, eikä rahasto anna takuuta siitä, että sijoitustavoite saavutetaan.
- **Sijoitusriski**: Sijoitusriski voi olla keskittynyt tiettyihin sektoreihin, maihin, valuuttoihin tai yhtiöihin. Tämä tarkoittaa, että rahasto voi olla herkempi paikallisille taloudellisille, markkinoihin liittyville, poliittisille tai sääntelyyn liittyville tapahtumille.
- **Sijoitusstrategiaan liittyvä riski**: Kestävän kehityksen mukainen sijoittaminen voi rajoittaa arvopaperikohtaista riskiä, mutta kestävän kehityksen mukaisen sijoittamisen yhteydessä tehtävät seulonnat voivat pienentää sijoitusuniversumia, mikä voi rajoittaa mahdollisuuksia ja lisätä tappioriskiä markkinoiden laskun aikana.

- **Aktiiviseen salkunhoitoon liittyvä riski**: Rahaston varoja aktiivisesti hoitava rahastonhoitaja voi oman harkintansa mukaan (rahaston sijoitusrajoitusten puitteissa) sijoittaa rahaston varat sijoituskohteisiin, joiden se katsoo mahdollistavan rahaston sijoitustavoitteen saavuttamisen.
- **Kehittyviin markkinoihin liittyvä riski**: Rahasto voi sijoittaa kehittyvillä markkinoilla toimiviin yrityksiin, joihin voi liittyä lisäriskejä, joita ei yleensä esiinny vakiintuneemmilla markkinoilla, kuten suurempi yhteiskunnallisen, taloudellisen ja poliittisen epävarmuuden riski.
- **Valuuttariski**: Rahasto sijoittaa arvopapereihin, jotka ovat muiden kuin perusvaluutan määräisiä. Valuuttakurssien muutokset voivat vaikuttaa kielteisesti rahaston tuotto- ja arvonkehitykseen.
- Alla on kuvattu rahastoon kohdistuvat olennaiset riskit, joita ei huomioida riskiluokituksessa:
- **Jälkimarkkinoihin liittyvä likviditeettiriski**: Rahasto ei anna takuuta siitä, että rahaston osuuksia on aina saatavana arvopaperipörssissä tai että markkinahinta vastaa rahaston substanssiarvoa.
- Rahaston voi olla vaikeaa ostaa tai myydä tiettyjä sijoituksia joissakin markkinaolosuhteissa. Rahasto voi siksi joutua ostamaan tai myymään arvopapereita epäsuotuisampaan hintaan kuin normaaleissa markkinaolosuhteissa.
- Lisätietoja rahastoon liittyvistä riskeistä on rahastoesitteen kohdassa **Riskitekijät**.

Kulut

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	0 %*
Lunastuspalkkio	0 %*
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,75 %**
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tulosperusteinen palkkio	Ei ole

* Rahaston osuuksia suoraan myyvät ja ostavat valtuutetut osapuolet voivat maksaa merkintäpalkkiona enintään 5 % ja lunastuspalkkiona enintään 3 %. Rahasto ei tällä hetkellä käytä oikeuttaan soveltaa merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Jälkimarkkinoilla toimivat sijoittajat eivät yleensä voi ostaa suoraan HANetf ICAV -indeksirahaston osuuksia. Rahaston osuuksilla käydään kauppaa arvopaperipörssissä markkinahinnoilla, joihin vaikuttavat välityspalkkioiden ja/tai kaupankäyntikulujen lisäksi osto- ja myyntihinnan erotus sekä kohde-etuutena olevien yritysten arvo jälkimarkkinoilla tapahtuvan kaupankäynnin hetkellä.

* Rahaston osuuksia suoraan myyvät ja ostavat valtuutetut osapuolet maksavat kaupankäyntiin liittyvät kulut.

* Suoraan rahaston kanssa kauppaa käyvät sijoittajat maksavat alarahaston vaihdosta vaihtopalkkiota enintään 3 %.

** Juoksevat kulut maksetaan rahastonhoitajalle, jonka vastuulla on hoitaa rahaston hallinnoinnista aiheutuvat kulut. Juokseviin kuluihin ei lasketa sijoitussalkun kaupankäyntikuluja, lukuun ottamatta toisen sijoitusrahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoja kuluista on rahastoesitteen kohdissa **Yleiset palkkiot ja kulut** ja **Hallinnointipalkkiot ja -kulut** sekä rahastoesitteen liitteen kohdissa **Maksut ja kulut** ja **Kaupankäynnin avaintiedot**.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

- Tietoja ei ole riittävästi antamaan rahaston sijoittajille asianmukaista käsitystä aiemmasta kehityksestä.

Käytännön tiedot

Rahastonhoitaja: Saturna Capital Corporation.
Säilytysyhteisö: Bank of New York Mellon SA/NV:n Dublinin konttori.
Hallinnointiyhtiö: BNY Mellon Fund Services (Ireland) DAC.
Lisätietoja: Kopiot rahastoesitteestä ja uusimmista tilinpäätöksistä ovat saatavana maksutta hallinnointiyhtiöltä. Rahastoesite ja tilinpäätökset koskevat HANetf ICAV -rahastoyhtiötä, eivätkä yksittäistä rahastoa. Lisätietoja sijoitussalkun koostumuksesta on osoitteessa www.HANetf.com.
Palkkiokäytäntö: Tietoja rahastonhoitajan palkkiokäytännöstä, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja etuuksien laskentatavoista sekä niiden myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, on osoitteessa www.hanetf.com. Maksuton paperikopio palkkiokäytännöstä on pyynnöstä saatavana rahastonhoitajalta.
Hinnoittelutiedot: Osuuslajikohtainen substanssiarvo on saatavana hallinnointiyhtiöltä normaalina työaikana jokaisena kaupankäyntipäivänä, ja se julkaistaan päivittäin osoitteessa www.hanetf.com.

Vaihdot: HANetf ICAV -rahaston osuuksia ei voi vaihtaa alarahastosta toiseen, jos osuudet on ostettu arvopaperipörssissä. Suoraan rahaston osuuksia ostavat ja myyvät valtuutetut osapuolet voivat vaihtaa osuuksia alarahastojen välillä.
Erilliset vastuut: Rahasto on Irlannin lainsäädännön mukainen HANetf ICAV -sateenvarjorahaston alarahasto. Irlannin lain mukaan rahaston varat ja vastuut ovat erillisiä muiden HANetf ICAV -rahaston alarahastojen varoista ja vastuista, eikä rahaston varoja voida käyttää muiden HANetf ICAV -rahaston alarahastojen vastuiden täyttämiseen.
Verotus: HANetf ICAV -rahaston verotuksellinen kotipaikka on Irlanti. Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
Vastuuvapauslauseke: Rahastonhoitaja voidaan asettaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. HANetf Management Limitedille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.
Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 17. kesäkuuta 2021 alkaen.