

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 Emerging Markets Equity Fund A Inc USD
(ISIN LU0153359632), alarahasto BMO Investments (Lux) I Fund.
Rahaston riippumaton rahastoyhtiö on FundRock Management Company S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoite on tarjota väline, jonka kautta sijoittajat voivat osallistua kehittyvien markkinoiden aktiivisesti hallittuun kantaosakkeiden salkkuun, joka tukee tai hyötyy kestävästä taloudellisesta kehityksestä.

Rahasto pyrkii saavuttamaan tämän sijoittamalla pääasiassa kantaosakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten warrantteihin (oikeuteen ostaa arvopaperi, yleensä osake, määrättyyn hintaan tietyn ajan kuluessa) sekä sellaisten yritysten velkakirjoihin (kiinteä- ja muuttuvatuottoiset joukkovelkakirjat), jotka ovat rekisteröityneet kehittyvien markkinoiden maihin, jotka tukevat tai hyötyvät kestävästä taloudellisesta kehityksestä.

Rahasto sijoittaa vain yrityksiin, jotka ovat sitoutuneet hyvään hallintotapaan ja kestäväan kehitykseen. Yritysten on täytettävä standardit, mukaan lukien hallituksen tasapaino ja riippumattomuus, avoimuus ja tietojen julkistaminen sekä osakkeenomistajien oikeuksien suojaaminen. Niiden on myös osoitettava selkeää sitoutumista kestäviin ympäristöä ja yhteiskuntaa koskeviin käytäntöihin.

Rahasto voi sijoittaa rahoitus- ja valuuttafutuurisopimuksiin (omaisuuserän hankintaan ennalta määrättyllä hinnalla ja ennalta määrättyllä tulevaisuuden päivämäärällä) suojausta ja tehokasta salkunhoitoa varten.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastoa ei ole rajoitettu vertailun benchmarkiin MSCI Emerging Markets NR Index; netto-osingot uudelleeninvestoitu) ja sillä on merkittävä vapaus investoida salkkuun, joka on erilainen kuin benchmarkin koostumus.

Rahaston mahdollinen tuotto maksetaan sinulle vuosittain.

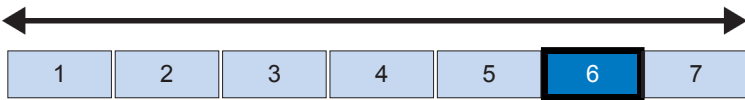
Tällä rahastolla ei ole lyhintä pitoaikaa. Se ei kuitenkaan ehkä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa alle 5 vuodessa.

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

Riski-tuotto profiili

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 riskiprofiiliin 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.

Valuutariski: Valuuttakurssien vaihtelut voivat heikentää sijoituksen tuottoa.

Vastapuoliriski: Rahasto voi tuottoa parantaakseen tallettaa rahaa eri hyväksyttävälle 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.

Korkoriski: Korkojen vaihtelut voivat heikentää sijoituksen tuottoa.

Likviditeettiriski: Jos vain pieni määrä vastapuoli on halukas käymään kauppaa rahaston kanssa, rahaston kyky myydä ja ostaa omaisuuseriä suotuisalla hinnalla voi heikentyä.

Kestävän kehityksen seulontariski: 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	1,87%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	EI MITÄÄN
---------------------------	-----------

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

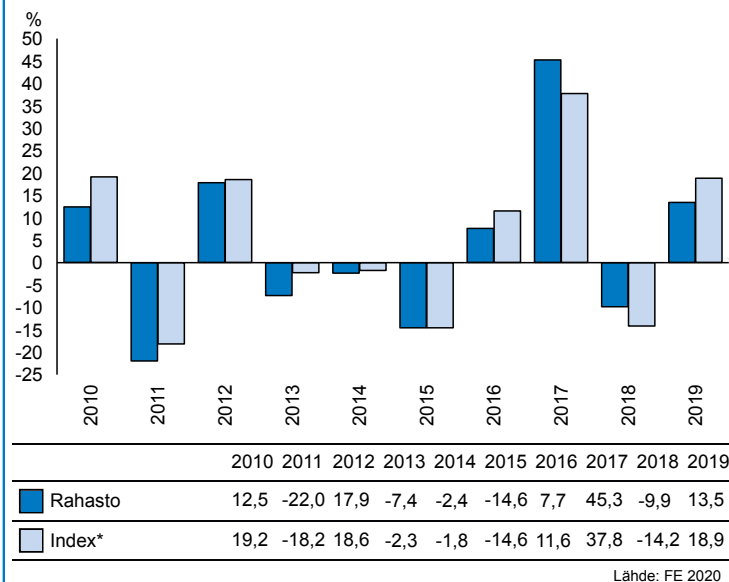
Juoksevien kulujen määrä perustuu edellisvuoden kuluihin ja kyseinen määrä saattaa vaihdella vuosittain. Rahaston varojen ostaja myyntikustannukset eivät sisälly juokseviin kuluihin (elleivät nämä varat ole muun rahaston osuuksia).

Juoksevien kulujen määrä perustuu kesäkuu 2020 päättyvän vuoden kuluihin. 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



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

Rahaston lanseerauspäivämäärä: 1.7.1994.

Osuus- tai osakelajin lanseerauspäivämäärä: 1.7.1994.

Tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on USD.

Kaavio osoittaa rahaston arvon kasvun tai laskun prosentteina kunakin vuonna. Rahasto otti 30.3.2016 käyttöön strategian, jonka mukaisesti se sijoittaa vain yrityksiin, jotka ovat sitoutuneet hyvään hallintotapaan ja kestäväan kehitykseen. Taulukossa esitetty tuotto on syntynyt ennen tämän strategian käyttöönottoa.

* MSCI Emerging Markets

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.