

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

CT (Lux) US Smaller Companies ("rahasto")

siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys ("UCITS") CT (Lux) US Smaller Companies A Inc USD (LU0153358154), rahaston Columbia Threadneedle (Lux) III ("SICAV") alarahasto, jota sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). SICAV-yhtiön itsenäinen rahastoyhtiö on Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. "rahastoyhtiö".

Columbia Threadneedle Management Limited ("kehittäjä") on SICAV-yhtiön kehittäjänä saanut toimiluvan Financial Conduct Authoritylta (FCA) ja on sen valvonnassa.

Yhteydenotot: c/o the Administrator: State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Sähköposti: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Puhelin: 00352 4640 107460. www.columbiathreadneedle.com

Tämän PRIIP-tuotteen avaintietoasiakirja on hyväksytty Luxemburgissa.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 15.02.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on EU:n direktiivin 2009/65/EY mukaisen siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen ("UCITS") alarahasto. Vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö ("société d'investissement à capital variable" tai "SICAV"), jota sääntelee Luxemburgin lainsäädäntö.

Säilytysyhteisö: State Street Bank (Luxembourg) S.A. Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien tarjousesitteet (saatavilla englannin ja saksan kielellä), vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ja taseotteet (saatavilla englannin kielellä), on saatavilla veloituksetta hallinnointiyhtiöltä osoitteesta State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Sähköposti: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Puhelin: 00352 4640 107460

Myös osuuksien viimeisimmät hinnat ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla hallinnointiyhtiöltä.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole kiinteää erääntymisaikaa. Sijoittaja voi valita sijoituksen keston vapaasti, mutta suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Kehittäjä voi lopettaa rahaston ilmoittamalla siitä.

Tavoitteet

Tavoitteena on kasvattaa sijoituksen arvoa pitkällä aikavälillä. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla Yhdysvalloissa toimivien pienten ja keskusuurten yritysten (yritysten, joiden markkina-arvo arvopaperipörssissä on enintään 10 miljardia Yhdysvaltain dollaria rahaston alkuperäisellä ostohetkellä) osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten warrantteihin (oikeus ostaa jotain arvopapereita, tavanomaisesti osakkeita, tiettyyn hintaan tiettyä ajankohtana). Rahastolla voi lyhytaikaisesti olla myös käteisvaroina (käteistä ja valtioiden velkakirjoja) enintään 15 prosenttia rahaston arvosta. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti suhteessa Russell 2000 NR Index -indeksiin. Indeksillä edustaa laajalti arvopapereita, joihin rahasto sijoittaa, ja se toimii soveltuvana vertailuarvona, jota käytetään rahaston tuotto- tai arvonkehityksen mittaamiseen ja arvioimiseen ajan kuluessa. Rahaston hoitaja voi oman harkintavaltansa mukaisesti valita sijoituksia, joiden painotukset eroavat indeksistä tai jotka eivät sisälly indeksiin, ja rahasto voi poiketa indeksistä huomattavasti. Rahastolla ei ole vähimmäissijoitusaikaa. Se ei kuitenkaan ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa alle viiden vuoden kuluessa.

Rahaston mahdolliset tuotot maksetaan sijoittajalle, ellei sijoittaja ole valinnut, että ne sijoitetaan uudelleen.

Sijoittaja voi ostaa tai myydä rahaston osakkeita jokaisena Luxemburgin pankkipäivänä, paitsi jos johtajien arvion mukaan riittävän moni markkina ei ole auki. Lisätietoja sijoitustavoitteesta ja käytännöistä on saatavilla rahaston tarjousesitteessä. Lisätietoja tässä asiakirjassa käytetyistä sijoitusalan käsitteistä on sanastossa, joka on saatavilla osoitteessa www.columbiathreadneedle.com.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

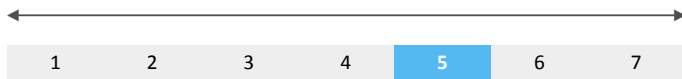
Rahasto on tarkoitettu yksityisille ja ammattimaisille asiakkaille ja hyväksytyille vastapuolille, joilla on vähintään perustiedot ja kokemusta rahastoihin sijoittamisesta. Se on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat pääomankasvua ja voivat sijoittaa varansa vähintään viiden vuoden ajaksi. Sijoittajan pääomaa ei taata, joten sijoittaja voi menettää sijoittamansa summan kokonaan. Rahasto sijoittaa kehittyvien markkinoiden maiden pienyritysten osakkeisiin, joiden hinnat tyypillisesti vaihtelevat enemmän kuin muiden omaisuusluokkien hinnat, koska sijoittajat osallistuvat suoraan kohdeyrityksiin ja niiden tuottoihin ja tappioihin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI

Matalampi riski

Korkeampi riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei rahasto 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 kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen 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 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: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2015 - 03/2020

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2014 - 03/2019

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02/2016 - 02/2021

Sijoitus 10 000 USD näkömät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	490.00 USD	360.00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-95.06%	-48.47%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6,590.00 USD	8,230.00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-34.11%	-3.82%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,820.00 USD	12,430.00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.76%	4.45%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	18,010.00 USD	16,980.00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	80.10%	11.16%

Mitä tapahtuu, jos Columbia Threadneedle Management Limited on maksukyvytön?

Jos kehittäjä joutuu maksukyvyttömäksi, siitä voi aiheutua taloudellisia tappioita sijoittajalle. Tällaisia tappioita ei kateta sijoittajien korvausjärjestelmästä.

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 esittelee tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla on sijoitukseen ajan myötä.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, 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). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 USD.

Sijoitus 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	711.00 USD	2,092.00 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	7.11%	3.30%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4.45% prosenttia ennen kuluja ja 1.15% prosenttia kulujen jälkeen.

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

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tähän sisältyvät jakelukustannukset, jotka ovat 5 prosenttia sijoitussummasta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	500.00 USD
Irtautumiskulut	Tämä voidaan veloittaa sijoituksesta, kun sijoittaja päättää myydä. Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0.00 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.99prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on todellisten juoksevien kulujen määrä, johon sisältyy vuosittainen hallinnointimaksu ja toimintakustannukset.	199.00 USD
Liiketoimikulut	0.07prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	7.36 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tulosperusteista palkkiota ei veloiteta.	0.00 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suositeltu 5 vuoden vähimmäissijoitusaika on vain suuntaa-antava ja kuvastaa rahaston sijoitustavoitteen pitkäaikaisuutta. Vähimmäissijoitusaikaa (tai enimmäissijoitusaikaa) ei kuitenkaan ole.

Voit ostaa tai myydä rahaston osakkeita jokaisena Luxemburgin pankkipäivänä, paitsi jos johtajien arvion mukaan riittävän moni markkina ei ole auki. Tällaiset päivät julkaistaan osoitteessa www.columbiathreadneedle.com.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tai ei ole tyytyväinen, pyydämme häntä ottamaan meihin yhteyttä, jotta voimme yrittää korjata tilanteen. Meihin voi ottaa suoraan yhteyttä osoitteeseen Columbia Threadneedle (Lux) III, c/o The Administrator, State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Sähköposti: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Puhelin: 00352 4640 107460

Jos sijoittajan valitus kohdistuu tuotteen myyjään tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittää.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteesta on saatavilla rahastoesitteestä ja vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta, jotka ovat tuotteen viimeisimmän saatavilla olevan substanssiarvon tapaan saatavilla osoitteesta www.columbiathreadneedle.com. Ne ovat saatavilla maksutta englanniksi ja saksaksi.

Lisätietoja 10 edeltävän vuoden aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä on saatavilla verkkosivustossamme <https://www.columbiathreadneedle.com>

Lisätietoa Sveitsissä asuville sijoittajille: Edustajana Sveitsissä toimii REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Geneva. Tarjousesite, avaintietoasiakirja, rahaston ohjesääntö tai yhtiöjärjestys sekä vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat saatavilla maksutta edustajalta. Osakkeiden ajantasaiset hinnat ovat saatavilla osoitteessa www.fundinfo.com. Maksuasiamies Sveitsissä on BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Geneva.

Riski-indikaattori ja tuottonäkymät on laskettu ja esitetty rahaston kotipaikan lainkäyttöalueen säännösten mukaisesti.