

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) Sustainable Opportunities European Equity ("rahasto")

siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys ("UCITS") CT (Lux) Sustainable Opportunities European Equity A Inc EUR (LU0153358667), 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. Vaihuvapääomainen 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 osuukien 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 pääomaa kestäväillä sijoituksilla pitkällä aikavälillä. Tämä aktiivisesti hallittu rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla vähintään 75 prosenttia nettovaroistaan eurooppalaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten warrantteihin (oikeuksiin ostaa jotain arvopaperia, tavanomaisesti osakkeita, tiettyyn hintaan tiettyä ajankohtana). Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti suhteessa MSCI ACWI SMID Cap NR Index -indeksiin. Indeksiedustaa 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. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka täyttävät korkeat kestävyysstandardit. Salkunhoitaja pyrkii (1) välttämään sijoituksia, jotka ovat ristiriidassa positiivista yhteiskuntavaikutusta ja/tai ympäristövaikutusta koskevien tavoitteiden kanssa, (2) sijoittamaan yrityksiin, jotka tarjoavat kestäviä ratkaisuja tai joiden vaikutus yhteiskuntaan ja/tai ympäristöön on positiivinen, ja (3) kehittämään yrityksiä olemalla aktiivisesti osallistuva sijoittaja, minkä ansiosta riskit pienenevät, tulos paranee, käyttöön otetaan parhaita käytäntöjä ja tuloksena on pitkän aikavälin sijoitusarvoa. Rahasto voi tehdä futuurisopimuksia (mukaan lukien osakeindeksi-, korko- ja valuuttafutuuksia) suojausta ja tehokasta salkunhoitoa varten. 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 osoitteesta 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 suoraan yritysten osakkeisiin, joiden hinnat tyyppillisesti 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 4, joka on keskikorkea riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2015 - 03/2020

Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07/2018 - 07/2023

Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2016 - 10/2021

Sijoitus 10 000 EUR 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2,300.00 EUR	2,280.00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-76.95%	-25.58%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,610.00 EUR	8,810.00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23.94%	-2.49%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,080.00 EUR	12,020.00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.85%	3.75%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13,730.00 EUR	16,360.00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	37.27%	10.34%

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 näkymän mukaisesti. - Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	663.00 EUR	1,697.00 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	6.63%	2.78%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3.75% prosenttia ennen kuluja ja 0.97% 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 EUR
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 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.55prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on todellisten juoksevien kulujen määrä, johon sisältyy vuosittainen hallinnointimaksu ja toimintakustannukset.	155.00 EUR
Liiketoimikulut	0.05prosenttia 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.	5.19 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tulosperusteista palkkiota ei veloiteta.	0.00 EUR

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.