Avaintietoasiakirja

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

Tuote: Jupiter Asset Management Series PLC (”Yhtiö”), Jupiter Merian North American Equity Fund (IRL), L USD Acc

ISIN: IE0031385887

Verkkosivu: www.jupiteram.com

Soita numeroon: +353-1 622 4499

Central Bank of Ireland (”CBI”) on vastuussa rahaston Jupiter Asset Management Series PLC valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Jupiter Asset Management International S.A. (”hallinnointiyhtiö”) on valtuutettu toimimaan Irlannissa, ja CBI valvoo sitä.

Julkaisupäivämäärä: 22/02/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Jupiter Merian North American Equity Fund (IRL) (”Rahasto”) on Irlannissa toimiva rahaston Jupiter Asset Management Series PLC alarahasto.

Aika: Rahastolla ei ole eräpäivää. Hallintoyhtiöllä ei ole oikeutta lakkauttaa rahaston toimintaa yksipuolisesti.

Tavoite: Saada pääoman pitkän aikavälin pääoman arvonnousua sijoittamalla ensisijaisesti Yhdysvalloissa ja Kanadassa listattujen tai sijaitsevien yritysten osakkeisiin ja samankaltaisiin sijoituksiin.

Politiikka: Sijoitustavoitteeseen pyrkiessään rahasto tavoittelee tuottoa, joka palkkioiden vähentämisen jälkeen ylittää MSCI North America Index -indeksin tuoton 3 vuoden liikkuvalla aikajänteellä, kun netto-osingot sijoitetaan uudelleen.

Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan yhdysvaltalaisten ja kanadalaisten yritysten osakkeisiin ja samankaltaisiin sijoituksiin.

Rahasto voi sijoittaa korkeintaan 15 % varoistaan REIT-kiinteistösijoitusyhtiöihin.

Rahasto käyttää johdannaisia (ts. rahoitussopimuksia, joiden arvo on sidottu kohde-etuuden odotettuun hintakehitykseen) pienentääkseen rahaston yleisiä kuluja ja/tai riskejä.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Salkun koostaminen perustuu yritysten järjestelmälliseen analyysiin, jossa arvioidaan useita eri piirteitä, mukaan lukien osakekurssiarvostus, taseen laatu, kasvupiirteet, pääoman tehokas käyttö, analyytikkojen suhtautuminen sekä tukea antavat markkinatrendit. Näin tunnistetaan houkuttelevasti hinnoiteltuja sijoitustilaisuuksia. Indeksi edustaa markkinoita, joille rahasto ensisijaisesti sijoittaa. Vaikka suuri osa rahaston sijoituksista voi koostua indeksin osatekijöistä, rahasto voi myös poiketa merkittävästi indeksistä.

Sijoitustulon käsittely: kyseessä on kasvuosuuslaji, joten sijoituksista saatavat nettotulot sijoitetaan takaisin rahastoon kasvattamaan sijoittajan osuuksien arvoa.

Kaupankäynti: sijoittaja voi ostaa ja myydä osuuksia Dublinin ja Lontoon yhteisinä pankkipäivinä (pl. lauantait, sunnuntait ja yleiset vapaapäivät).

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Sijoittajatyyppi, jolle rahasto on tarkoitettu, saattaa pitää sisällään myös yksityissijoittajia, joilla ei ole kokemusta rahoitusalalta. Sijoittajien tulee tiedostaa, että he voivat menettää sijoittamansa summan osittain tai kokonaan. Tiettyyn rahastoon sijoittamista tulee harkita suhteessa sijoittajan koko sijoitussalkkuun.

Rahaston varojen säilytysyhteisö on Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Lisätietoja yhtiöstä sekä koko yhtiötä koskevan rahastoesitteen, vuosikertomuksen ja puolivuotisraportin saa maksutta hallintoyhtiöltä osoitteesta Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1 Ireland sekä sivustolta www.jupiteram.com.

Rahastoesite on saatavilla englanniksi ja muilla vaadituilla kielillä. Osuuksien viimeisimmät hinnat saa hallintoasiamieheltä normaalina toimistoaikana, ja ne julkaistaan päivittäin myös osoitteessa www.jupiteram.com.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Risk indicator



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuoden ajan.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettemme kykene maksamaan sijoittajalle.

Tämän rahaston riskiluokaksi on määritetty 5 asteikolla 1–7, joten riskiluokka on keskikorkea. Tämä asettaa tulevasta arvonkehityksestä johtuvat mahdolliset tappiot keskikorkealle tasolle. On todennäköistä, että heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat sijoituksesi merkittävien tappioiden todennäköisyyteen.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Muut olennaiset riskit, joita ei ole riski-indikaattorissa ja jotka saattavat vaikuttaa rahastoon, on kerrottu esitteessä ja liitteessä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa. Sijoittaja saattaa kuitenkin saada hyötyä kuluttajansuojajärjestelmästä (ks. osio ”Mitä tapahtuu, jos emme kykene maksamaan sijoittajalle?”). Edellä esitetyssä indikaattorissa ei oteta huomioon tätä turvaa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan rahastosta 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 kohteen tuote huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden ajalta. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		**5 vuotta**	
Esimerkki sijoituksesta:		**$10000**	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu, jos sijoittaja irtautuu ennen 5 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$1630	$1660
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-83.70%	-30.17%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$7820	$7820
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21.80%	-4.80%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$10710	$15570
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.10%	9.26%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$15040	$19980
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	50.40%	14.85%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.
Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 - 2022.
Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 -2022.
Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2012–2017.

Mitä tapahtuu, jos Jupiter Asset Management (Europe) Limited on maksukyvytön?

Korvaus- tai takuuohjelmaa ei ole siinä tapauksessa, että yhtiö (tai jokin muu osapuoli, hallintoyhtiö mukaan lukien) ei kykene maksamaan ulos.

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 siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat esimerkkinä annettuun sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.
Oletuksena on seuraava:
- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- 10,000.00 USD sijoitettuna.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	$677	$2174
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	6.8%	2.9% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12.2 % ennen kuluja ja 9.3 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		**Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua**
Merkintäkulut	5.00 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tehdessään.	Enintään $500
Lunastuskulut	Emme peri irtautumismaksua tästä tuotteesta.	$0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.63 % on sijoituksesi arvo vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu rahaston kustannuksille edellisenä vuonna sekä rahaston nykyisiin kohde-etuuksiin.	$163
Transaktiokulut	0.14 % on sijoituksesi arvo vuodessa. Tämä on arvio kuluista, joita syntyy, kun myymme ja ostamme tuotteen kohde-etuuksia. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, minkä verran ostamme ja myymme.	$14
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tälle tuotteelle ei ole tuottosidonnaista palkkiota.	$0

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta
Rahaston osuudet on suunniteltu pidettäviksi pitkällä aikavälillä eivätkä ne välttämättä sovi lyhytaikaisiksi sijoituksiksi. Olemassa ei ole takuuta siitä, että rahaston sijoitusten arvo nousee, eivätkä sijoittajat välttämättä saa sijoituksiaan takaisin täysimääräisenä. Osuuksien arvo ja niistä saatu tuotto (jos on) saattaa sekä nousta että laskea.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sinulla on valituksia rahastoon liittyen, ota yhteyttä salkunhoitajaan, Citibank Europe plc. Salkunhoitajaan saa yhteyden postitse kirjoittamalla osoitteeseen Transfer Agency 3rd Floor, 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland, puhelimitse soittamalla numeroon +353 1622 4499 tai sähköpostitse kirjoittamalla osoitteeseen JAMTA@citi.com.
Jos sinulla on valituksia hallinnointiyhtiöön, Jupiter Asset Management (Europe) Limited, liittyen, voit kirjoittaa heille osoitteeseen The Wilde, 53 Merrion Square South, Dublin 2, Ireland tai lähettää sähköpostia osoitteeseen JAMEL@jupiteram.com.
Lisätietoja valitusten käsittelystä löytyy osoitteesta www.jupiteram.com.

Muut olennaiset tiedot

Tämä avaintietoesite on tarkoitettu yhtiön yhdelle alarahastolle, ja esite ja vuosi- ja puolivuotiskatsaukset on tarkoitettu koko yhtiölle.
Voit löytää tietoa tuotteen kehityksestä viimeisten 10 vuoden ajalta (tai lyhyemmältä ajalta, jos ei saatavilla) ja aiempien kehitysten näkymien laskennoista osoitteesta www.jupiteram.com.