

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiainesta. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

BMO SDG Engagement Global Equity Fund A Acc USD

(ISIN LU1917706845), alarahasto BMO Investments (Lux) I Fund.
Rahaston riippumaton rahastoyhtiö on FundRock Management Company S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteena on pitkän aikavälin pääoman kasvu ja kestävä kehityksen tukeminen.

Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka on yksilöity viittaamalla YK:n seitsemääntoista kestävä kehityksen tavoitteen (SDG), jotka käsittelevät köyhyyttä, eriarvoisuutta, ilmastonmuutosta, ympäristön pilaantumista, hyvinvointia, rauhaa ja oikeudenmukaisuutta. Lisätietoja SDG-tavoitteista löytyy osoitteesta <https://sustainabledevelopment.un.org>.

Rahasto pyrkii saavuttamaan tämän sijoittamalla pääasiassa monipuolisesti hajautettuihin osakkeisiin (yritysten tavallisiin osakkeisiin) ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten pörssi-arvoltaan pienten ja keski suurten yritysten warrantteihin (oikeuteen ostaa arvopaperi määrättyyn hintaan tietyn ajan kuluessa), jotka voivat sijaita kaikkialla maailmassa, mukaan lukien kehittyvillä markkinoilla ja millä tahansa toimialalla tai sektorilla. Rahasto pitää hallussaan vähintään 51% osakkeista, joita noteerataan tai kaupataan tunnustetussa pörssissä.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastoa ei ole rajoitettu vertailun benchmarkiin MSCI ACWI SMID Cap NR Index, ja sillä on merkittävä vapaus investoida salkkuun, joka on erilainen kuin benchmarkin koostumus.

Rahasto voi tehdä rahoitusfutuurisopimuksia (mukaan lukien osakeindeksi-, korko- ja valuuttafutuurisopimukset), jos tällaiset sopimukset salkunhoitajan mielestä suojaavat rahaston varojen arvoa osakemarkkinoiden, korkojen tai valuuttakurssien epäedullisilta muutoksilta. Tällaisia sijoituksia käytetään vain suojautumistarkoituksessa tai salkunhoidon tehostamiseksi.

Kaikki tästä osakeluokasta ansaitut tuotot investoidaan uudelleen osakeluokkaan osakkeen arvon parantamiseksi.

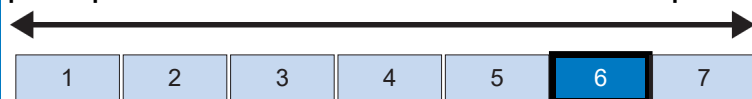
Tällä rahastolla ei ole lyhintä pitoaikaa. Se ei kuitenkaan ehkä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa alle 5 vuodessa.

Voit lunastaa sijoituksesi kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä. Meidän on vastaanotettava lunastusmääräyksesi viimeistään 12:00 CET, jotta voit lunastaa sijoituksesi samana päivänä. Tuotot maksetaan yleensä kolmen pankkipäivän 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 riskiprofiilin 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 hyväksyttävillä vastapuolilla. 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.

Pieniin yrityksiin liittyvä riski: Pieniin yrityksiin liittyy suurempi riski, ja niiden arvo voi vaihdella herkemmin markkinatilanteen mukaan.

Rajoitettu monipuolistaminen: Investoinnit keskittyvät yrityksiin, jotka keskittyvät määrättyihin alueisiin. Nämä investoinnit rajoittuvat maailmanlaajusten osakemarkkinoiden kapeampaan osaan, ja rahasto voi siksi olla herkempi hintavaihteluille kuin rahasto, joka ei ole keskittynyt SDG-tavoitteisiin.

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	1,82%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

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

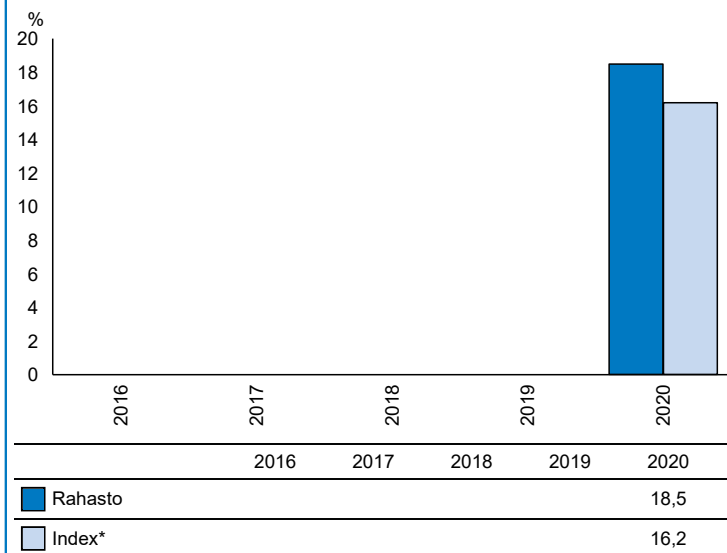
Juoksevien kulujen määrä perustuu edellisvuoden kuluihin ja kyseinen määrä saattaa vaihdella vuosittain. Rahaston varojen ostaja myyntikustannukset eivät sisälly juokseviin kuluihin (elleivät nämä varat ole muun rahaston osuuksia).

Juoksevien kulujen määrä perustuu marraskuun 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



Lähde: FE 2021

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

Rahaston lanseerauspäivämäärä: 1.3.2019.

Osuus- tai osakelajin lanseerauspäivämäärä: 1.3.2019.

Tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on USD.

Kaavio osoittaa rahaston arvon kasvun tai laskun prosentteina kunakin vuonna.

* MSCI ACWI SMID Cap

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.