

Avaintietoeseite

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 voi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

TT Sustainable EM Equity Fund -rahaston ("rahasto") USD Class A2 -osuudet (ISIN-koodi: IE000K6V22Q0) TT International Funds plc:n ("yhtiö") alarahaston osuuslaji Yhtiötä hallinnoi Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ("salkunhoitaja")

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin pääoman kasvua.
- Rahastoa hoidetaan aktiivisesti ja se sijoittaa hajautettuun sijoitussalkkuun, joka koostuu osakkeista ja osakesidonnaisista arvopapereista kuten sijoitustodistuksista, amerikkalaisista ADR-sijoitustodistuksista, maailmanlaajuisista GDR-sijoitustodistuksista, yhtiöiden ja indeksien osuustodistuksista tai muista arvopapereista, joiden kohde-etuutena on osakkeita, eli osakesidonnaisista velkakirjoista ja täysin rahoitetuista osakevaihotosopimuksista ja vaihtovelkakirjoista, joilla tai joiden kohde-etuutena olevilla arvopapereilla käydään kauppaa (MSCI Emerging Markets ex Fossil Fuels -indeksin ("vertailuindeksi") mukaisilla) kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoilla.
- Rahasto sijoittaa normaaleissa markkinaolosuhteissa vähintään 80 % nettovarallisuusarvostaan (i) vertailuindeksiin sisältyvien yhtiöiden osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, ja/tai (ii) sellaisien yhtiöiden osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka eivät ole mukana vertailuindeksissä, mutta joissa kyseisen liikkeeseenlaskijan rekisteröity toimipaikka tai kotipaikka sijaitsee, tai joka TT International Asset Management Ltd:n ("salkunhoitaja") mielestä harjoittaa suurinta osaa liiketoiminnastaan indeksissä mukana olevissa maissa ja/tai (iii) sellaisiin osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla (tai joiden kohde-etuutena olevilla arvopapereilla) käydään kauppaa vertailuindeksissä mukana olevien maiden pörseissä (mukaan lukien tavalliset osakkeet, etuoikeutetut osakkeet, warrantit sekä kiinteä- ja vaihtuvakorkoiset vaihto- tai hybridivelkakirjat, kuten kaikkialla maailmassa sijoituskelpoista heikommat velkapaperit, joiden liikkeeseenlaskijana on yritys tai valtio (enintään viisi prosenttia rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa tällaisiin arvopapereihin)). Sijoituskelpoista heikommat yritysten tai julkisyhteisöjen velka-arvopaperit ovat saaneet luottoluokituslaitokselta enintään luokituksen BB+, tai niitä ei ole luokiteltu, mutta salkunhoitaja on määritellyt ne vertailukelpoisiksi.
- Rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla vähintään 80 % varoistaan yhtiöihin, joiden salkunhoitaja uskoo edistävän toiminnallaan ja/tai tuotteillaan YK:n kestävän kehityksen tavoitteita. Salkunhoitaja käyttää myös YK:n Global Compact -periaatteiden rikkomuksia koskevaa suodatinta sulkemalla rahastosalkun ulkopuolelle yhtiöt, jotka ovat rikkoneet periaatteita vakavasti ja toistuvasti ilman korjaussuunnitelmaa.
- Rahastoon ei kelpuuteta yhtiötä, joiden tuloista yli 10 % on peräisin fossiilista polttoaineista ja niihin liittyvistä aloista, tupakasta, kannabiksesta, alkoholijuomista, uhkapeleistä, aseista ja aikuisviihteestä.
- Rahasto voi ostaa ja myydä futuureja ja optioita (kuten futuuroptioita, osakeindeksioptioita ja pörssissä kaupankäynnin kohteina olevia rahastoja sekä osakeoptioita) pyrkiessään saavuttamaan sijoitustavoitteen ja lisätäkseen sijoituksia edellä luetteluihin instrumentteihin sekä tehostaakseen salkunhoitoa.
- Rahasto voi osallistua edellä mainittujen osakkeiden ja osakesidonnaisen arvopaperien listautumisasiin. Enintään 10 % rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa tiettyihin yhteissijoitusjärjestelyihin.
- Suositus: rahastosijoitusta tulee pitää keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksena merkintä- ja lunastuspalkkion vuoksi, jotka on mahdollisesti maksettava osakeannin tai osakkeiden takaisinoston yhteydessä kaupankäynnin kustannusten kattamiseksi.
- Rahasto voi käyttää tiettyjä rahoitusjohdannaisia ("FDI") sijoittamiseen, suojautumiseen ja salkunhoidon tehostamiseen.
- Valuuttakurssien liikkeet voivat vaikuttaa voimakkaasti rahaston kehitykseen.
- Rahasto käyttää vertailuindeksiä apuna sen määrittämisessä, mistä kohteista arvopaperit valitaan edellä kuvatulla tavalla. Tarkoituksena on saavuttaa vertailuindeksiä parempi tuotto ja/tai käyttää sitä tulevien tuottojen vertailutarkoituksiin markkinointiaineistossa. Salkunhoitaja voi valikoida rahaston sijoitukset oman harkintansa mukaan rahaston tavoitteiden, sijoituspolitiikan ja rajoitusten puitteissa.
- Sijoittaja voi ostaa ja myydä osuuksia milloin tahansa pankkien aukioloaikoina Dublinissa ja Lontoossa.
- Osuuslaji A2 on kasvuosuuslaji ja kyseisten osuuksien nettotulot säilytetään rahastossa, jolloin osuuksien arvo nousee vastaavasti. Tarkat tiedot sijoitustavoitteista ja -politiikasta sekä sijoitusrajoituksista on esitetty tarjousesitteen liitteessä "Investment Objective and Policies" ja tarjousesitteen kohdassa "Investment Restrictions".

Riski-tuottoprofiili

Matalampi riski Korkeampi riski

← →

Tyypillisesti pienempi hyöty Tyypillisesti suurempi hyöty

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Yllä esitetyn taulukon synteettinen riski-tuottoindikaattori ("SRRI") kuvaa, mihin luokkaan rahasto sijoittuu mahdollisen riskin ja tuottokehityksen perusteella. Luokituksella ei mitata pääoman menettämisen riskiä, vaan pohjimmiltaan aiemmin tapahtuneita rahaston arvonnousuja ja -laskuja. Sijoittajan on huomattava, että

- synteettisen riski-tuottoindikaattorin (SRRI) laskemiseen käytetyt historialliset tiedot eivät välttämättä ennakoivat luotettavasti rahaston tulevaa kehitystä.
- rahaston kuulumista esitettyyn riskiluokkaan tulevaisuudessa ei taata, vaan luokitus voi muuttua ajan kuluessa.
- alinkaan luokkaa ei tarkoituksella sijoitusta.
- kehittyville markkinoille sijoittamiseen liittyviä lisäriskejä ja erityisharkintaa vaativia asioita, jollaisia ei yleensä liity vakiintuneisiin talouksiin tai arvopaperimarkkinoille tehtäviin sijoituksiin (kuten heikompi likviditeetti ja operatiiviset riskit).

Rahaston SRRI-luokitus on 6. Rahaston luokitus on 6 rahaston kohde-etuuksina olevien sijoitusten suurten ja usein toistuvien hintaliikkeiden (volatiliteetti) vuoksi. SRRI-luokitus ei välttämättä ota riittävästi huomioon seuraavia keskeisiä rahastoon liittyviä riskejä:

- Rahoitusjohdannaisia (FDI) koskeva riski:** Rahoitusjohdannaisten arvo voi vaihdella nopeasti ja niiden käyttö vipuvaikutuksella voi aiheuttaa tappioita, jotka ylittävät rahoitusjohdannaista alun perin maksetun summan.
- Operatiivinen riski:** Inhimilliset virheet, järjestelmän ja/tai prosessin häiriöt, riittämättömät menettelyt tai valvonta voivat aiheuttaa tappioita rahastolle.
- Likviditeettiriski:** Rahastolla voi olla vaikeuksia ostaa tai myydä tiettyjä arvopapereita helposti, mikä saattaa vaikuttaa rahastoon taloudellisesti.
- Luotto- ja vastapuoliriski:** Osapuoli, jonka kanssa rahasto tekee sopimuksia arvopapereista, ei voi täyttää velvoitteitaan (esim. ei maksa pääomaa tai korkoja, selvitä rahoitusjohdannaisia (FDI)) tai joutuu konkurssiin, mikä saattaa aiheuttaa rahastolle taloudellisen tappion.

Tarkempi kuvaus kaikista rahastoa koskevista riskitekijöistä on esitetty tarjousesitteen kohdassa "Risk Factors".

Rahaston kulut			
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.			
Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät		Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi tai jakelijaltasi. Osuuksien vaihdosta saatetaan periä vaihtopalkkio , joka on korkeintaan 0,40 prosenttia. Juoksevat kulut perustuvat salkunhoitajan sitoumukseen rajoittaa osuuslajin juoksevia kuluja vuoden aikana. Sitoumus voidaan poistaa milloin tahansa osakkeenomistajille tehdyn etukäteisilmoituksen jälkeen. Juoksevat kulut voivat vaihdella vuosittain. Se ei sisällä kaupankäyntikuluja paitsi toisen yhteissijoitusyrityksen osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Tarkat kulut sisällytetään kunkin vuoden tilinpäätökseen. Lisätietoja palkkioista ja kuluista on tarjousesitteen kohdassa "Fees and Expenses". Tarjousesite on saatavana osoitteesta www.ttint.com.	
Merkintäpalkkio	0,40 %		
Lunastuspalkkio	1,00 %		
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai sijoituksen tuoton maksamista.			
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut:			
Juoksevat kulut	1,17 %		
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut:			
Tuottosidonnainen palkkio	Ei sovelleta		
Aiempi tuotto- tai arvonkehitys			
Rahasto aloitti toimintansa vuonna 2022. Class A2 -osuuslajin osuuksien tuotto- tai arvonkehityksestä ei ole tietoja koko kalenterivuodelta. Tiedot ovat siten riittämättömiä, jotta sijoittajat voisivat niiden perusteella saada hyödyllistä kuvaa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä.			
Käytännön tiedot			
- Säilytysyhteisö on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. - Lisätietoja rahastosta antaa Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ireland ("hallintoasiamies"). Tarjousesitteen sekä viimeisimmän vuosikertomuksen ja puolivuosisikatsauksen saa veloituksetta englanniksi (ja tietyillä muilla kielillä) pyytämällä niitä yhtiöltä tai salkunhoitajalta osoitteesta 62 Threadneedle Street, London EC2R 8HP, United Kingdom. Nämä asiakirjat ovat saatavilla myös osoitteesta www.ttint.com. - Tiedot salkunhoitajan palkkiokäytännöstä ovat saatavilla salkunhoitajan verkkosivustolla osoitteessa https://www.carnegroup.com/resources. Paperikopio on saatavilla pyynnöstä veloituksetta salkunhoitajan toimistosta. Muita käytännön tietoja, mukaan lukien rahaston kunkin osuuslajin hinnat, on saatavilla hallintoasiamieheltä. - Yhtiö on avoin sateenvarjotyyppinen vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö, jonka alarahastojen vastuut on eroteltu ja jossa kaikki yksittäiselle alarahastolle syntyvät tai kuuluvat vastuut veloitetaan kyseisen alarahaston varoista. Tämä asiakirja sisältää tiedot asiakirjan alussa mainitusta yhtiön alarahaston osuuslajeista. Tarjousesite ja määräaikaikatsaukset laaditaan yhteisesti koko yhtiölle. - Sijoittajan tulee huomata, että Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa hänen verotusasemaansa. Asia kannattaa selvittää ammattimaiselta veroasiantuntijalta. - Salkunhoitaja voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa tarjousesitteen oleellisten tietojen kanssa. - Rahasto-osuuksia voidaan vaihtaa yhtiön toisen alarahaston tai rahaston jonkin muun osuuslajin osuuksiin tietyin edellytyksin ja jos kyseisiin osuuslajeihin tai alarahastoihin sijoittamista koskevat vaatimukset täyttyvät. Vaatimukset on lueteltu tarjousesitteen kohdissa "Exchange of Shares" ja "Limitations on Exchange". - Tarkempia tietoja rahaston muista osuuslajeista on rahastoesitteessä. Henkilökohtainen sijoitusneuvoja voi antaa tietoja sijoittajan lainkäyttöalueella/asuinmaassa saatavilla olevista osuuslajeista. - Tarjousesitteen, avaintietoasiakirjan, yhtiöjärjestyksen sekä vuosikertomuksen ja puolivuosisikatsauksen saa veloituksetta sveitsiläiseltä edustajalta FIRST INDEPENDENT FUND SERVICES AG, Klausstrasse 33, CH-8008 Zürich. Maksuasiamies Sveitsissä on NPB New Private Bank Ltd, Limmatquai 1, CH-8024 Zürich.			
Yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 26. elokuuta 2022 alkaen.			