

Avaintietoasiakirja

TT Emerging Markets Unconstrained Fund ("Rahasto")
TT International Funds Plc:n ("Yritys") alarahasto
Class G

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

Nimi: TT Emerging Markets Unconstrained Fund Class G
ISIN: IE00BD9X2Y89
PRIIP-tuotteen kehittäjä: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
PRIIP-tuotteen kehittäjän verkkosivut: <https://www.carnegroup.com>
Puhelin: +353 1 4896 800

Irlannin keskuspankki vastaa Carne Global Fund Managers (Ireland) Limitedin valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Avainasiakirjan tiedot ovat paikkansapitäviä 15. huhtikuuta 2025.

Rahastoa hoitaa Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ("Salkunhoitaja"), jolle on myönnetty toimilupa Irlannissa ja jota valvoo Irlannin keskuspankki.

International Asset Management Ltd ("Salkunhoitaja") on nimitetty rahaston salkunhoitajaksi.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tämä rahasto on UCITS-rahasto.

Kestoaika: Ei määriteltä kesto.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on tarjota pitkän aikavälin kasvua pääomalle.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahasto määrittää vertailuindeksiin avulla sijoitusuniversumin, josta arvopaperit valitaan edellä kuvatulla tavalla. Vertailuindeksiä käytetään myös keskimääräistä paremman tuottavuuden tavoitteena ja/tai tulevan kehityksen vertailuun markkinointikirjallisuudessa. Salkunhoitaja voi oman harkintansa mukaan valita rahaston sijoituskohteet, ellei rahaston sijoitustavoitteessa, -politiikassa ja -rajoituksissa muuta määrätä.

Rahasto sijoittaa hajautettuun salkkuun, joka koostuu pääasiallisesti osakkeista ja osakesidonnaisista arvopapereista, kuten talletustodistuksista, yhdysvaltalaisista talletustodistuksista, maailmanlaajuisista talletustodistuksista, yksittäisistä ja indeksiin sidotuista osallistumisvelkakirjoista sekä muista arvopapereista, joiden kohde-etuutena olevat rahoitusvälineet ovat osakkeita, kuten osakesidonnaisista velkakirjoista (pois lukien kytketyt johdannaiset), täysin rahoitetuista osakevaihtosopimuksista ja vaihtovelkakirjoista, joilla tai joiden kohde-etuutena olevilla arvopapereilla käydään kauppaa MSCI Emerging Markets Horizon -indeksissä tai MSCI Emerging Markets -indeksissä ("Vertailuindeksi").

Rahasto voi sijoittaa myös seuraaviin Vertailuindeksiin kuulumattomiin arvopapereihin, mukaan lukien osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin: (a) joiden liikkeeseenlaskijan rekisteröity toimisto kotipaikka sijaitsee Vertailuindeksissä noteeratussa maassa, tai (b) joilla käydään kauppaa missä tahansa tunnustetussa maailmanlaajuisessa pörssissä, ja liikkeeseenlaskijan varoista sijaitsee tai tuotoista tai myynnistä yli 50 % tapahtuu Vertailuindeksiin kuuluvissa maissa TT International Asset Management Ltd:n ("Salkunhoitaja") mukaan, tai (c) jotka on noteerattu tai niillä käydään kauppaa tunnustetussa maailmanlaajuisessa pörssissä ja joiden liikkeeseenlaskija toteuttaa Salkunhoitajan mielestä yli 50 % taloudellisista toiminnoistaan Vertailuindeksiin kuuluvissa maissa.

Rahasto voi osallistua edellä kuvattujen osakkeiden ja osakesidonnaisten arvopapereiden listautumisanteihin. Rahasto voi myös sijoittaa enintään 10 % rahaston kokonaisnettovarallisuusravasta epäsuorasti arvopapereihin avoimien yhteissijoitusjärjestelmien kautta.

Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla edellä kuvattuihin rahoitusvälineisiin sekä hoitamalla salkkua tehokkaasti ostamalla ja myymällä futuureja ja optioita (kuten futuurioptioita, osakeindeksioptioita, ETF-rahastoja ja osakeoptioita).

Sijoittajat voivat myydä osuutensa päivinä, jolloin pankit ovat avoinna kaupankäynnille Dublinissa ja Lontoossa.

Rahasto voidaan sulkea koska tahansa osakkeenomistajille annetun ennakkovaroituksen jälkeen.

Salkunhoitajan mukaan rahastoa pidetään Euroopan parlamentin ja neuvoston kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (EU) 2019/2088 artiklan 8 mukaisena tuotteena.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto sopii sekä ammattilais- että yksityisasiakkaille, niin kuin ne on määritelty rahoitusvälineiden markkinoista annetussa direktiivissä (Direktiivi 2014/65/EU).

Säilytysyhteisö: Rahaston varoja säilytetään säilytysyhteisössä, joka on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Tuotonjakotapa: Tuote on kasvuosuusrahasto.

➤ Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Pienempi riski

Suurempi riski



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

Riski-indikaattorin yhteenveto antaa tietoa tämän tuotteen riskeistä muihin tuotteisiin verrattuna. Se näyttää, miten todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai koska emme kykene maksamaan sijoittajalle.

Rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiparha riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

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

Lisätietoa muista tuotteen kannalta merkittävistä riskeistä löytyy tuotteen rahastoesitteestä osoitteesta www.ttint.com.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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 voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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.

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 5 990	USD 2 640
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	–40,06 %	–23,36 %
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 6 190	USD 7 650
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	–38,05 %	–5,21 %
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 10 830	USD 12 520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,30 %	4,60 %
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 19 080	USD 26 680
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	90,78 %	21,68 %

¹Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 6/2021–12/2024.

²Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2018–12/2023.

³Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2/2016–2/2021.

➤ Mitä tapahtuu, jos Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited on maksukyvytön?

Rahaston varat ja vastuut pidetään erillään PRIIP-tuotteen kehittäjän varoista ja vastuista. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö. PRIIP-tuotteen kehittäjän maksukyvyttömyys ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin rahaston varoihin. Säilytysyhteisön maksukyvyttömyys voi aiheuttaa sijoittajalle taloudellisia tappioita. Sijoittaja ei voi saada osittaisia tai täydellisiä korvausta tappioista korvaus- tai takausjärjestelmästä.

➤ Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

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.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta sekä tuotteen arvon kehittämisestä. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin

Olettamuksena on, että

- o ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).
- o Muiden sijoitusajojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- o Sijoitussumma: 10 000 Yhdysvaltain dollaria

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000	Eräännytettäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettäessä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	USD 210	USD 1 305
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,10 %	2,10 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusajana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,70 % ennen kuluja ja 4,60 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, ja eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuosittaiseen tuottoon		Jos irtaudut sijoituksesta 1 vuoden kuluttua	
Kertaluontoiset osallistumis- tai irtautumiskulut	Osallistumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta merkintäpalkkiota. (**)	USD0
	Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumispalkkiota. (**)	USD0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,22 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	USD 122
	Liiketoimikulut	0,88 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio tuotteen kohde-etutena olevien sijoitusten osto- ja myyntikustannuksista, joihin sisältyvät rahastolta veloitettavat tutkimuskustannukset. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	USD 88
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	USD0

(**) Merkintä- tai irtautumiskustannuksia ei veloiteta. Olennaisista osakekaupoista voidaan periä rahastoesitteen mukainen ennakko-, takaisinosto- tai vaihtopalkkio. Tällaiset maksut ovat diluutiosuojamaksu, joka kattaa kaupankäynnin todelliset kustannukset.

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

Suosittelun sijoitusajaksi: 5 vuotta.

Rahasto on suunniteltu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoittamiseen, ja suosittelemme, että sijoitusajaksi olisi vähintään 5 vuotta.

Sijoittaja voi pyytää saamaan osan rahoistaan tai kaikki rahansa pois koska tahansa. Sijoittaja voi tavallisesti tehdä alarahaston osuuksien osto- tai myyntipyyntöjä minä tahansa pankkipäivänä, kuten Rahaston tarjousesitteessä kerrotaan.

Jos sijoittaja päättää irtautua aikaisessa vaiheessa, se lisää matalampien tuottojen tai tappioiden riskiä.

➤ Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, PRIIP-tuotteen kehittäjän tai neuvonantajan toiminnasta, voi valituksen esittää seuraavin tavoin:

Sähköpostitse: complaints@carnegroup.com

Postitse: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Irlanti.

➤ Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja: Kopiot perustamiskirjasta, tarjousesitteestä, avaintietoasiakirjoista sekä määräaikaikatsauksista ja tilinpäätöksistä, kun niitä julkaistaan, on saatavilla pyynnöstä veloituksetta Yritykseltä tai salkunhoitajalta. Lisäksi ne ovat saatavilla osoitteessa www.ttint.com.

Aikaisempi tuottokehitys ja aikaisemmat tuottonäkymät: Yksityiskohdat aikaisemmasta tuottokehityksestä ovat saatavilla osoitteesta www.ttint.com. Aikaisemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta www.ttint.com.

Kopiot rahastoesitteestä, avaintietoasiakirjoista, perussäännöistä sekä vuosi- ja puolivuotiskatsauksista ovat saatavilla maksutta Sveitsin edustajalta, FIRST INDEPENDENT FUND SERVICES LTD, Feldegstrasse 12, CH-8008 Zürich. Maksuasiamies Sveitsissä on NPB New Private Bank Ltd, Limmatquai 1, CH-8001 Zürich.