

Avaintietoasiakirja

TT Environmental Solutions Fund ("Rahasto")
TT International Funds Plc:n ("Yritys") alarahasto
Class B5

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 Environmental Solutions Fund Class B5
ISIN: IE00BMGL3675
PRIP-tuotteen kehittäjä: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
PRIP-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 19. helmikuuta 2025.

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

TT 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.

Kesto aika: Ei määriteltä kesto.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on tarjota pääomalle pitkän aikavälin kasvua, joka kuvastaa kokonaisuudessaan maailmanlaajuisten osakemarkkinoiden sijoitusten tuotto- tai arvonkehitystä pitäen kuitenkin kiinni tietyistä ympäristösijoituskriteereistä.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahasto määrittää MSCI ACWI Index -indeksiä ("Vertailuindeksi") avulla sijoitusuniversumin, josta arvopaperit valitaan edellä kuvatulla tavalla. Vertailuindeksiä käytetään myös keskimääräistä paremman tuottavuuden tavoitteena ja/tai tulevan kehityksen vertailuun markkinointikijallisuudessa. Salkunhoitaja voi oman harkintansa mukaan valita rahaston sijoituskohteet, ellei rahaston sijoitustavoitteessa, -politiikassa ja -rajoituksissa muuta määrätä.

Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla hajautettuun salkkuun, joka koostuu pääasiassa tarjousesitteen liitteessä I listattujen kestävien sijoituskohteiden osakkeista ja osakesidonnaisista arvopapereista, joilla käydään kauppaa maailmanlaajuisesti ja joiden liikkeeseenlaskijoita ovat yritykset, joiden Salkunhoitaja on todennut toimittavan ratkaisuja ympäristöongelmiin ja joilla on Salkunhoitajan mukaan hyvät kestävän kasvun näkymät ja joilla on arvoa varojen ja tulojen muodossa.

Rahasto voi sijoittaa seuraaviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin: tavalliset osakkeet, etuoikeutetut osakkeet, warrantit ja kiinteä- tai vaihtuvakorkoiset vaihtovelkakirjat.

Rahaston sijoituskohteena olevat vaihtovelkakirjalainat voivat olla kiinteä- tai vaihtuvakorkoisia sekä sijoituskelpoista heikompia arvopapereita. Niiden liikkeeseenlaskijoita ovat ympäri maailmaa toimivat yritykset. Sijoituskelpoista heikot velkapaperit ovat velkapapereita, joiden luokituksiksi luottoluokituslaitos on arvioinut enintään BB+ tai joita ei ole arvioitu, mutta jotka ovat salkunhoitajan arvion mukaan laadultaan vastaavia.

Rahasto voi osallistua edellä kuvattujen osakkeiden ja osakesidonnaisten arvopapereiden listautumistehtäviin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 20 % rahaston kokonaisnettovarallisuusarvosta käteisvaroihin ja muihin rahavaroihin (mukaan lukien rahamarkkinavälineet).

Rahasto voi myös sijoittaa enintään 10 % rahaston nettovarallisuusarvosta avoimiin yhteissijoitusjärjestelmiin.

Rahasto voi sijoittaa yli 20 % rahaston nettovarallisuusarvosta kehittyville markkinoille.

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

Salkunhoitajan mukaan rahastoa pidetään tummanvihreänä rahastona (artikla 9). Pyrkinessään tekemään kestäviä sijoituksia Rahasto pyrkii sijoittamaan yli 80 % sijoituspääomastaan liikkeeseenlaskijoihin, joiden liikevaihdosta tai liikevoitosta vähintään 50 % tulee ympäristöongelmien ratkaisemiseen pyrkivistä toimista. Rahasto voi kuitenkin sijoittaa 20 % sijoituspääomastaan yrityksiin, jotka tekevät merkittävää parannusta ympäristöasioissa, mutta joiden liikevaihdosta tai liikevoitosta 50 % ei tule sellaisista toimista.

Päätöksinä olevat ympäristöteemat seuraavilla aloilla: (i) puhdas energia (ii) puhdas liikenne (iii) maa- ja metsätalous (iv) vastuullinen kulutus (v) kierrätys ja kiertotalous (vi) veden suojelu ja kestävä käyttö (vii) sähköistyminen sekä sähkö- ja teollinen tehokkuus. Salkunhoitajalla on kuitenkin oikeus päättää lisäaloista, jotka pyrkivät ratkaisemaan jotain ympäristöongelmaa.

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

Rahasto voidaan sulkea koska tahansa osakkeenomistajille annetun ennakkovaroituksen jälkeen.

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 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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: GBP 10 000		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 7 040	GBP 2 230
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	–29,61 %	–25,93 %
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 8 380	GBP 8 650
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	–16,15 %	–2,85 %
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 10 540	GBP 20 380
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,40 %	15,31 %
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 23 420	GBP 29 660
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	134,20 %	24,29 %

¹Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 8/2021–12/2024.

²Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2017–10/2022.

³Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 6/2016–6/2021.

➤ 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 osittaista tai täydellistä 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 kehitymisestä. 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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- o Sijoitussumma: 10 000 Englannin puntaa

Esimerkki sijoituksesta: GBP 10 000	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	GBP 136	GBP 1 233
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,36 %	1,36 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 16,67 % ennen kuluja ja 15,31 % 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	
Kertaluonteiset osallistumis- tai irtautumiskulut	Osallistumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta merkintäpalkkiota. (**)	GBP 0
	Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumispalkkiota. (**)	GBP 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,06 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	GBP 106
	Liiketoimikulut	0,30 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten osto- ja myyntikustannuksista, joihin sisältyvät rahastoilta veloittavat tutkimuskustannukset. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	GBP 30
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	GBP 0

(**) 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 sijoitusaika: 5 vuotta.

Rahasto on suunniteltu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoittamiseen, ja suosittelemme, että sijoitusaika 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 osoitteesta 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, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zürich. Maksuasiamies Sveitsissä on NPB New Private Bank Ltd, Limmatquai 1, CH-8001 Zürich.