

Avaintietoasiakirja

TT Sustainable Thematics Fund ("Rahasto")

TT International Funds Plc:n ("Yritys") alarahasto

Class A1

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 Sustainable Thematics Fund Class A1
ISIN: IE0006MUY0J6
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 31. maaliskuuta 2024.

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 määriteltävyä kestoa.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on tarjota pitkän aikavälin kasvua pääomalle.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa osakkeiden ja osakesidonnaisten arvopapereiden hajautettuun salkkuun, joka koostuu pääasiassa pienten ja markkina-arvoltaan keski suurten yritysten osakkeista ja osakesidonnaisista arvopapereista, joilla käydään kauppaa osakemarkkinoilla ympäri maailmaa ja joiden TT International Asset Management Ltd ("Salkunhoitaja") katsoo olevan korkealaatuisia ja sisältävän vastuuta rakenteellisen kasvun luojiin tiettyjen maailmanlaajuisen teemojen sisällä sekä niillä olevan arvoa varojen ja tulojen muodossa. Salkunhoitaja keskittyy seuraaviin maailmanlaajuisiin teemoihin yrityksiä yksilöidessään: 1) ympäristö 2) teknologia 3) väestö ja sosiologia 4) top-down ja opportunistinen.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa Rahasto sijoittaa vähintään 80 % nettovarallisuusarvostaan (i) MSCI ACWI SMID Cap -indeksiin ("Vertailuindeksi") kuuluvien yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, ja/tai (ii) sellaisten yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka eivät kuulu Vertailuindeksiin, mutta joiden liikkeeseenlaskijan rekisteröity toimisto tai kotipaikka sijaitsee Vertailuindeksiin kuuluvassa maassa tai jotka suorittavat Salkunhoitajan mukaan suurimman osan taloudellisesta toiminnastaan Vertailuindeksiin kuuluvissa maissa, ja/tai (iii) osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, tai niihin kaupattaviin kohde-etuutena oleviin arvopapereihin, joilla käydään kauppaa joissain tai kaikissa Vertailuindeksiin kuuluvissa maissa, mukaan lukien tavalliset osakkeet, etuoikeutetut osakkeet, warrantit, kiinteä- tai vaihtuvakorkoiset vaihdettavat asiakirjat ja hybridit kiinteätuoitoiset velkapaperit, mukaan lukien sijoituskelpoista heikkomat velkapaperit, joiden liikkeeseenlaskijana on yritys tai valtio maailmanlaajuisesti. Enimmillään 5 % Rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa tämänlaisiin arvopapereihin. Sijoituskelpoista heikkomat velkapaperit ovat velkapapereita, joiden luokitukseksi luottoluokituslaitos on arvioinut enintään BB+ tai joita ei ole arvioitu, mutta jotka ovat salkunhoitajan arvion mukaan laadultaan vastaavia. Vertailuindeksi on arvopaperi-indeksi, jonka tarkoituksena on mitata keski suurten ja pienten yritysten arvopapereiden arvonnekehitystä maailmanlaajuisesti kehittyneillä ja kehittyvillä markkinoilla. Vertailuindeksi tasapainotetaan uudelleen neljännesvuosittain.

Korkeintaan 20 % Rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa Vertailuindeksin ulkopuolisiin arvopapereihin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % rahaston kokonaisnettovarallisuusarvosta avoimiin yhteissijoitusjärjestelmiin.

Rahasto voi sijoittaa talletustodistuksiin, yhdysvaltalaisiin talletustodistuksiin, maailmanlaajuisiin talletustodistuksiin, yksittäisiin ja indeksiin sidottuihin osallistumisvelkakirjoihin tai muihin arvopapereihin, joiden kohde-etuutena ovat rahoitusvälineet ovat osakkeita, kuten osakesidonnaiset velkakirjat (pois lukien kytketyt johdannaiset) ja täysin rahoitetut osakevaihtosopimukset, joilla tai joiden kohde-etuutena olevilla arvopapereilla käydään kauppaa osakemarkkinoilla ympäri maailmaa ja joilla Salkunhoitaja uskoo olevan hyvät kestävän kasvun näkymät ja arvoa varojen ja tulojen muodossa.

Rahasto voi myös osallistua edellä kuvattujen osakkeiden tai osakesidonnaisten arvopapereiden listautumisanteihin, joihin osallistumista salkunhoitaja pitää asianmukaisena.

Rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla vähintään 80 % varallisuudestaan yrityksiin, joiden Salkunhoitaja uskoo edistävän YK:n kestävän kehityksen tavoitteita toimintansa tai tuotteidensa avulla. Salkunhoitaja tulee myös suodattamaan YK:n Global Compact -aloitteen rikkomukset niin, että aloitteen periaatteita tällä hetkellä vakavasti rikkovat yritykset, joilla ei ole korjaussuunnitelmaa, eivät muodosta osaa Rahaston salkusta.

Rahasto ei sijoita yrityksiin, joiden liikevaihdosta yli 10 % tulee fossiilisista polttoaineista tai niihin liittyviltä aloilta, tupakasta, kannabiksesta, alkoholijuomista, vedonlyönnistä, aseista tai aikuisviihteestä.

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 määriteltä rahoitusvälineiden markkinoista annetussa direktiivissä (Direktiivi 2014/65/EU).

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

Tuotontajakotapa: Tuote on kasvuosuusrahasto.

➤ Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Pienempi riski

Suurempi riski



1 2 3 4 5 6 7



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 rahastoesitteestä, joka on saatavilla osoitteessa 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, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkö näkö 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 4 810	USD 3 470
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	–51,90 %	–19,08 %
Epäsuotuisa näkö¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 7 440	USD 8 760
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	–25,59 %	–2,61 %
Kohtuullinen näkö²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 10 300	USD 12 330
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,02 %	4,29 %
Suotuisa näkö³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 17 000	USD 17,6500
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	70,05 %	12,03 %

¹Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 8/2021–9/2023.

²Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 1/2014–1/2019.

³Tämäntyyppinen näkö 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 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 kehityksestä. 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 sijoitusajakojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- o Sijoitussumma: 10 000 Yhdysvaltain dollaria

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	USD 203	USD 1 250
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,03 %	2,03 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusajana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,13 % ennen kuluja ja 2,11 % 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. (**)	USD 0
	Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumispalkkiota. (**)	USD 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,11 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	USD 111
	Transaktiokustannukset	0,92 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten osto- ja myyntikustannuksista, joihin sisältyvät rahastolta veloitettavat tutkimuskustannukset. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	USD 92
Erityisissä olosuhteissa veloitettavat satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	USD 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 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 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.