

Avaintietoasiakirja

TT UK Equity Fund ("rahasto")

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

Class D -osuuslaji

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Se 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 UK Equity Fund ("rahasto"), Class D -osuuslaji

ISIN: IE000AML7807

PRIP-tuotteen kehittäjä: TT International Asset Management Ltd

PRIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto: info@ttint.com

Puhelin: +44 (0) 20 7509 1000

TT International Asset Management Ltd:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki.

Tälle PRIP-tuotteelle on myönnetty toimilupa Irlannissa.

Carne Global Fund Managers (Ireland) Limitedille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 19. heinäkuuta 2023 alkaen.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tämä rahasto on yhteissijoitusyritys.

Kesto: Ei erääntymisaikaa.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin pääoman kasvua.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti.

Rahasto sijoittaa hajautettuun sijoitussalkkuun, joka koostuu ensisijaisesti osakkeista ja osakesidonnaisista arvopapereista, joilla käydään kauppaa Isossa-Britanniassa.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto sijoittaa vähintään 80 % nettovarallisuusarvostaan sellaisten yhtiöiden osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka on listattu FTSE All Share Index -indeksiin ("vertailuindeksi") sisältyvissä pörseissä. Sijoituskohteita voivat olla tavalliset osakkeet, etuoikeutetut osakkeet, warrantit (korkeintaan viisi prosenttia rahaston nettovarallisuusarvosta) sekä vaihtovelkakirjat, mukaan lukien sijoituskelpoista heikommät velkakirjat (enintään viisi prosenttia rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa tällaisiin arvopapereihin). Sijoituskelpoista heikommät velka-arvopaperit ovat saaneet luottoluokituslaitokselta enintään luokituksen BB+, tai niitä ei ole luokiteltu, mutta TT International Asset Management Ltd on määritellyt ne vertailukelpoisiksi. Tämä voi sisältää osakkeita tai osakesidonnaisia arvopapereita, jotka ovat kaksoislistattuja, mikä tarkoittaa, että niillä käydään kauppaa vertailuindeksiin sisältyvissä pörseissä ja muissa pörseissä tarjousesitteen kuvauksen mukaisesti. Vertailuindeksi on indeksi pääasiassa Isossa-Britanniassa kotipaikkaansa pitävien yhtiöiden tavallisista osakkeista.

Enintään 20 % rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa muihin kuin vertailuindeksiin sisältämiin arvopapereihin.

Sijoittaja voi myydä osuuksia milloin tahansa pankkien aukioloaikoina Dublinissa ja Lontoossa.

Rahasto voidaan lakkauttaa milloin tahansa osakkeenomistajille tehdyn etukäteisilmoituksen jälkeen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto soveltuu ammatti- ja yksityissijoittajille sellaisina kuin ne määritellään rahoitusvälineiden markkinoista annetussa direktiivissä (DIREKTIIVI 2014/65/EU).

Säilytysyhteisö: Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, joka on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Jakelu: Tuote on kerryttävä osuuslaji.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski

Suuri riski



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

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkina-tapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskitason riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkälle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonoita ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät sisälly 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 4 360	GBP 3 470
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-56,39 %	-19,06 %
Epäsuotuisa näkö ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 8 350	GBP 9 940
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,46 %	-0,13 %
Kohtuullinen näkö ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 10 490	GBP 14 430
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,93 %	7,61 %
Suotuisa näkö ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	GBP 14 730	GBP 17 140
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	47,26 %	11,38 %

¹ Tällainen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2022 – kesäkuu 2023.

² Tällainen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2017 – lokakuu 2022.

³ Tällainen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016 – huhtikuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos TT International Asset Management Ltd on maksukyvytön?

Jos rahasto tai yhtiö tulee maksukyvyttömäksi, rahastolla tai yhtiöllä ei ole välttämättä riittävästi varoja maksaa kokonaan etuoikeudettomille velkojille.

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, millaisia vaikutuksia kuluilla on sijoitukseen.

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

Oletuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto).
- Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus GBP 10 000

Esimerkki sijoituksesta: GBP 10 000	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	GBP 276	GBP 712
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,76 %	1,04 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,65 prosenttia ennen kuluja ja 7,61 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä mitä eri kululuokilla tarkoitetaan.

Taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon		Jos sijoittaja irtautuu sijoituksesta 1 vuoden kuluttua	
Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä	Merkintäkulut	1,00 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä	GBP 100
	Lunastuskulut	1,00 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle	GBP 100
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,68 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	GBP 68
	Transaktiokulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen summa vaihtelee osto- ja myyntimäärien mukaan.	GBP 8
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	GBP 0

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

Suosittelava sijoitusaika: 5 vuotta.

Rahasto on tarkoitettu keskipitkään ja pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

Sijoittaja voi milloin tahansa lunastaa sijoituksensa osittain tai kokonaan. Alarahaston osuuksia voidaan tyypillisesti ostaa ja myydä jokaisena pankkipäivänä (rahastoesitteessä kuvatulla tavalla).

Jos sijoittaja irtautuu sijoituksesta ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, sijoituksen pienemmän tuoton tai tappion riski kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, PRIIP-tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, sijoittaja voi tehdä valituksen seuraavasti:

- i. Sähköposti: ttcomplianceteam@ttint.com
- ii. Posti: TT International Asset Management Ltd, 62 Threadneedle Street, London, EC2R 8HP.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja: Rahaston säännöt, rahastoesitteen, sijoittajan avaintietoasiakirjat sekä julkaistut määräaikauskatsaukset ja tilinpäätökset saa veloituksetta yhtiöltä tai salkunhoitajalta. Asiakirjat ovat saatavilla lisäksi osoitteesta www.ttint.com.

Aikaisempi tuottokehitys sekä edelliset tuottonäkymät: Lisätietoja aikaisemmasta tuottokehityksestä on osoitteessa www.ttint.com. Lisätietoja edellisistä tuottonäkymistä on osoitteessa www.ttint.com.

Rahastoesitteen, avaintietoasiakirjat, yhtiöjärjestyksen sekä vuosikertomuksen ja puolivuotisraportin 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.