

Avaintietoasiakirja

TT Asia Pacific Equity Fund ("Rahasto")
TT International Funds Plc:n ("Yritys") alarahasto
Class D2

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 Asia Pacific Equity Fund Class D2
ISIN: IE00B61NWC57
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 nimetty 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 määriteltyä kesto.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on tarjota pitkän aikavälin kasvua pääomalle.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahasto määrittää vertailuindeksin 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 osakesidonnaiset velkakirjat ja vaihtovelkakirjat), jotka ovat tai joiden kohde-etuutena olevilla arvopapereilla käydään kauppaa Aasian ja Tyynenmeren alueella pääasiassa Japania lukuun ottamatta.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa Rahasto sijoittaa ainakin 80 % nettovarallisuusarvostaan MSCI AC Asia Pacific Ex Japan -indeksiin ("Vertailuindeksi") kuuluvien yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, tai niihin kaupattaviin arvopapereihin tai kohde-etuutena oleviin arvopapereihin, joilla käydään kauppaa kaikkien tai joidenkin Vertailuindeksiin kuuluvien maiden pörssiissä (mukaan lukien tavalliset osakkeet, etuoikeutetut osakkeet, warrantit, kiinteä- tai vaihtuvakorkoiset vaihdettavat asiakirjat ja hybridit kiinteätuottoiset velkapaperit, mukaan lukien sijoituskelpoista heikommat velkapaperit, joiden luokitukseksi luottoluokituslaitos on arvioinut enintään BB+ tai joita ei ole arvioitu, mutta jotka vastaavat TT International Asset Management Ltd:n mukaan laadultaan velkapapereita, joiden liikkeeseenlaskijana on yritys tai valtio maailmanlaajuisesti. Enimmillään 5 % Rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa tämänlaisiin arvopapereihin). Vertailuindeksi on arvopaperi-indeksi, jonka tarkoituksena on mitata Aasian (pois lukien Japani) osakemarkkinoiden kehitystä.

Rahasto voi osallistua edellä kuvattujen osakkeiden ja osakesidonnaisten arvopapereiden listautumisanteihin.

Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa, sijoittamaan edellä kuvattuihin rahoitusvälineisiin ja vertailuindeksiin sekä hoitamaan salkkua tehokkaasti ostamalla optioita (kuten futuurioptioita, osakeindeksioptioita, ETF-rahastoja ja osakeoptioita) enintään 10 prosentilla kokonaisnettovarallisuusarvosta.

Korkeintaan 10 % rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa tiettyihin yhteissijoitusjärjestelmiin.

Enintään 20 % rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa muihin kuin vertailuarvopapereihin. Näihin voivat kuulua (a) osakearvopaperit, jotka on noteerattu tai joilla käydään Aasiassa (mukaan lukien Japani) kauppaa jossain muussa kuin vertailupörssiissä, (b) mitkä tahansa tunnustetussa maailmanlaajuisessa pörssiissä liikkuvat arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskijan varoista, tuotoista tai myynnistä yli 50 % tapahtuu Vertailuindeksiin kuuluvissa maissa, tai (c) mitkä tahansa tunnustetussa maailmanlaajuisessa pörssiissä liikkuvat arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskijan työvoimasta yli 50 % sijaitsee maassa, joka kuuluu Vertailuindeksiin, ja jonka työllisyyskustannuksista yli 50 % tulee maista, jotka kuuluvat Vertailuindeksiin.

Sijoittajat voivat myydä osuutensa päivinä, jolloin pankit ovat avoimia 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



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.

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.

Stressinäkömää 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: EUR 10 000		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 5 800	EUR 2 620
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-41,97 %	-23,50 %
Epäsuotuisa näkömää¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 6 810	EUR 8 790
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,90 %	-2,55 %
Kohtuullinen näkömää²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10 820	EUR 13 060
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,19 %	5,48 %
Suotuisa näkömää³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 17 580	EUR 23 370
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	75,82 %	18,51 %

¹Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06/2021–12/2024.

²Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 5/2017–5/2022.

³Tämäntyyppinen näkömää 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 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 oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- o Sijoitussumma: 10 000 euroa

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 224	EUR 1 445
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,24 %	2,24 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,72 % ennen kuluja ja 5,48 % 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. (**)	EURO
	Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumispalkkiota. (**)	EURO
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,73 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 173
	Liiketoimikulut	0,51 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten osto- ja myyntikustannuksista, joihin sisältyvät rahastolta veloittavat tutkimuskustannukset. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 51
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	EURO

(**) Merkintä- tai irtautumiskustannuksia ei veloiteta. Olennaisista osakekaupoista voidaan periä rahastoosittien 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 myyntipyynnöitä 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 rahastoositteestä, 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.