

Avaintietoasiakirja

TT EM ex China Equity Fund ("Rahasto")
TT International Funds Plc:n ("Yritys") alarahasto
Class A2

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 EM ex China Equity Fund Class A2
ISIN: IE000U6KFYL5
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.

Kestoaike: Ei määriteltyä kestoä.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on tarjota pitkän aikavälin kasvua pääomalle.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti.

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, täysin rahoitetuista osakevaihtosopimuksista ja vaihtovelkakirjoista, joilla tai joiden kohde-etuutena olevilla arvopapereilla käydään kauppaa kehittyvillä markkinoilla, jotka on määritelty viittaamalla MSCI Emerging Markets ex China -indeksiin ("Vertailuindeksi"). Vertailuindeksi on indeksi, joka koostuu arvopapereista useilta maailmanlaajuisilta markkinoilta, jotka vertailuindeksi on luokitellut kehittyviksi markkinoiksi, lukuun ottamatta Kiinaa. Vertailuindeksi tasapainotetaan uudelleen neljännesvuosittain.

Rahasto ei saa sijoittaa kiinalaisiin yhtiöihin, joiden tuloista tai liikevoitosta suurin osa on TT International Asset Management Ltd:n ("Salkunhoitaja") näkemyksen mukaan peräisin Kiinan kansantasavallasta.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa Rahasto sijoittaa vähintään 80 % nettovarallisuusravostaan (i) Vertailuindeksiin kuuluvien yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, ja/tai (ii) sellaisten yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka eivät kuulu Vertailuindeksiin, mutta joiden 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 kiinteätuottoiset velkapaperit, mukaan lukien sijoituskelpoista heikommat velkapaperit joiden liikkeeseenlaskijana on yritys tai valtio maailmanlaajuisesti. Enimmillään 5 % Rahaston nettovarallisuusravosta voidaan sijoittaa tämänlaisiin arvopapereihin. Sijoituskelpoista heikommat velkapaperit ovat velkapapereita, joiden luokituksiksi luottoluokituslaitos on arvioinut enintään BB+ tai joita ei ole arvioitu, mutta jotka ovat salkunhoitajan arvion mukaan laadultaan vastaavia.

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

Rahasto voi osallistua edellä kuvattujen osakkeiden ja osakesidonnaisten arvopapereiden listautumisanteihin. Korkeintaan 10 % rahaston nettovarallisuusravosta voidaan sijoittaa tiettyihin yhteissijoitusjärjestelmiin.

Rahasto voi käyttää tiettyjä johdannaisinstrumentteja sijoitus- ja suojaustarkoituksiin sekä salkun hoitamisen tehostamiseen.

Valuuttakurssien vaihtelut voivat vaikuttaa merkittävästi rahaston tuottokehitykseen.

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.

Korkeintaan 20 % Rahaston nettovarallisuusravosta voidaan sijoittaa Vertailuindeksin ulkopuolisiin arvopapereihin.

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



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: USD 10 000		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 5 630	USD 3 540
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-43,66 %	-18,74 %
Epäsuotuisa näkömää ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 7 460	USD 8 180
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,40 %	-3,95 %
Kohtuullinen näkömää ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 10 600	USD 12 380
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,01 %	4,37 %
Suotuisa näkömää ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 16 630	USD 17 060
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	66,33 %	11,28 %

¹Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 3/2015–3/2020.

²Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 8/2015–8/2020.

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 näkömukan mukaisesti.
- o Sijoitussumma: 10 000 Yhdysvaltain dollaria

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	USD 193	USD 1 190
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,93 %	1,93 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,30 % ennen kuluja ja 4,37 % 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. (**)	USD0
	Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumispalkkiota. (**)	USD0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,30 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	USD 130
	Liiketoimikulut	0,63 % 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 63
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 rahastoesteen 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 rahastoestteestä, 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.