

Avaintietoasiakirja

TT UK Equity Fund ("Rahasto")
TT International Funds Plc:n ("Yritys") alarahasto
Class B

➤ 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 UK Equity Fund Class B
ISIN: IE00B2R0SM44
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 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.

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 kuvattulla tavalla.

Rahasto sijoittaa hajautettuun salkkuun, joka koostuu pääasiallisesti Yhdistyneessä kuningaskunnassa kaupankäynnin kohteena olevista osakkeista ja osakesidonnaisista arvopapereista.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa Rahasto sijoittaa vähintään 80 % sen nettovarallisuusarvosta FTSE All Share -indeksiin ("Vertailuindeksi") kuuluvien yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, mukaan lukien tavalliset osakkeet, etuoikeutetut osakkeet, warrantit (korkeintaan 5 % Rahaston nettovarallisuusarvosta) ja vaihtovelkapaperit, joihin kuuluvat sijoituskelpoista heikkommat velkapaperit (joihin voidaan sijoittaa korkeintaan 5 % Rahaston nettovarallisuusarvosta). Sijoituskelpoista heikkommat velkapaperit ovat velkapapereita, joiden luokitukseksi luottoluokituslaitos on arvioinut enintään BB+ tai joita ei ole arvioitu, mutta jotka ovat TT International Asset Management Ltd:n arvion mukaan laadultaan vastaavia. Tämä saattaa sisältää kahdessa pörssissä noteerattuja osakkeita tai osakesidonnaisia arvopapereita, mikä tarkoittaa sitä, että niillä käydään kauppaa sekä Vertailuindeksiin kuuluvissa että sen ulkopuolisissa pörsseissä, kuten tarjousesitteessä on kerrottu. Vertailuindeksi pääosin Yhdistyneestä kuningaskunnasta kotoisin olevien yrityksen osakkeista koostuva on indeksi.

Korkeintaan 20 % Rahaston nettovarallisuusarvosta voidaan sijoittaa Vertailuindeksin ulkopuolisiin arvopapereihin.

Rahasto voi osallistua edellä kuvattujen osakkeiden ja osakesidonnaisten arvopapereiden listautumisasiin. Vertailuindeksi on pääosin Yhdistyneestä kuningaskunnasta kotoisin olevien yrityksen osakkeista koostuva indeksi.

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

Rahasto voidaan sulkea koska tahansa osakkeenomistajille annetun ennakkovaroituksen jälkeen.

Yksityysijoittaja, 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 tuotto-osuusrahasto.

➤ 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 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti 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 esitetystä indikaattorista.

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.

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: GBP 10 000 | | 1 vuosi | 5 vuotta |
|---|--|------------|------------|
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | GBP 6 360 | GBP 10 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | –36,39 % | –76,78 % |
| Epäsuotuisa näkömää¹ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | GBP 6 540 | GBP 8 320 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | –34,59 % | –3,61 % |
| Kohtuullinen näkömää² | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | GBP 10 430 | GBP 9 550 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 4,34 % | –0,91 % |
| Suotuisa näkömää³ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | GBP 12 660 | GBP 13 920 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 26,56 % | 6,84 % |

¹Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 1/2016–1/2021.

²Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 3/2016–3/2021.

³Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2015–12/2020.

➤ 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 | Eräännytettyessä 1 vuoden kuluttua | Eräännytettyessä 5 vuoden kuluttua |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Kokonaiskulut | GBP 311 | GBP 1 597 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 3,11 % | 3,11 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,20 % ennen kuluja ja -0,91 % 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 | 1,30 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | GBP 130 |
| | Liiketoimikulut | 1,81 % 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. | GBP 181 |
| 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 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.