

Avaintietoeseite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Insight Broad Opportunities Fund: Class B1 Euro Shares Alarahasto - Absolute Insight Funds plc

ISIN: IE00B74XF970

Tämän rahaston rahastonhoitajana toimii *Insight Investment Management (Europa) Limited*

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto tavoittelee houkuttelevaa, positiivista tuottoa, joka muodostuu sekä tuloista että pääoman arvonnoususta pitkällä aikavälillä (vähintään 5 vuotta). Rahaston vertailuindeksi on 3 month Libid. Rahasto tavoittelee lisäksi 3 month Libidyli 4,5 %:n vuosituottoa, palkkiot mukaan luettuina, viiden vuoden jaksolla. Osuuslajia verrataan raportointitarkoituksissa valuutan tuottotavoitteeseen, joka on 3 kk:n Euribid-korko.

Rahasto pyrkii tavoitteeseensa sijoittamalla monenlaisiin varallisuuseriin, mukaan lukien osakkeet, joukkolainat ja kiinteä omaisuus, kuten kiinteistöt, infrastruktuuri ja raaka-aineet. Rahasto voi hankkia tämän altistuksen suoraan, toisten yhteissijoitusyritysten tai asianmukaisten johdannaisten kautta. Kohde-etuusrahasotot, myös etf-rahastot, valitaan muun muassa likviditeettiä, kaupankäyntikuluja ja kohde-etuusindeksien osuutta koskevien arvioiden perusteella.

Tulee ottaa huomioon, että

- rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti.
 - rahaston joukkolainasijoituksiin kuuluu pääasiassa korkeatuottoisia ja Investment Grade -joukkolainoja, joiden liikkeeseenlaskijat ovat valtioita ja yrityksiä. Korkeatuottoiset joukkolainat ovat yleensä riskipitoisempia kuin Investment Grade -joukkolainat, mutta ne tarjoavat paremman tuoton. Rahasto sijoittaa myös käteiseen ja muihin käteisen kaltaisiin instrumentteihin (mukaan lukien rahamarkkinainstrumentit), ja tällainen sijoitus voi olla ajoittain merkittävä.
- Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, mikä tarkoittaa, että rahastonhoitajalla on suuri valinnanvapaus päättää, miten hän tekee rahaston sijoituksia.

Salkunhoitaja hajauttaa sijoitukset yleensä moniin eri varallisuusluokkiin, kuten edellä on kerrottu. Se pyrkii saamaan houkuttelevia tuottoja ja myös rajoittamaan tappioriskiä vaihtelemalla aktiivisesti sijoituskohteina olevia omaisuuslajeja, sillä käsitykset niiden suhteellisista riski-tuotto-ominaisuuksista muuttuvat ajan myötä. Se pyrkii myös esittämään suhteellisia näkemyksiä (esimerkiksi suosimalla jotain tiettyä markkinaa tai indeksiä) sekä hankkimaan indeksien volatilitteettiin (tai muutosprosenttiin) liittyviä positioita. Sen näkemyksiä ohjaavat yleensä niin makrotaloudelliset tekijät kuin lyhytaikaisemmatkin taktiset markkinanäkemykset.

Salkunhoitaja käyttää monenlaisia johdannaisia, yleensä uskoessaan niiden tarjoavan tehokkaamman tavan sijoittaa tiettyyn omaisuusluokkaan tai mukauttaakseen altistusta siihen.

Näiden strategioiden menestys riippuu salkunhoitajan näkemysten tarkkuudesta.

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Class B1 Euro Shares ei jaa osinkoa. Kaikki tulot säilytetään rahastossa, ja niiden arvo heijastuu osuuslajin hintaan.

Osuuksia voi ostaa rahastolta ja myydä sille takaisin minä tahansa Irlannin pankkipäivänä.

Lisätietoja on rahastoeseitteen luvussa "Sijoitustavoitteet ja -periaatteet" sekä rahastokohtaisessa liitteessä.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski Suurempi riski
← →
Tyypillisesti pienemmät tuotot Tyypillisesti suuremmat tuotot



- Tämä tunnusluku perustuu aikaisempiin tai simuloituihin tietoihin eikä ole välttämättä luotettava osoitus rahaston tulevasta riskiprofiilista.
- Esitetty riski-tuottoluokka ei ole tavoite eikä takuu, ja se saattaa vaihdella ajan myötä.
- Alinkaan riskiluokka ei tarkoita riskitöntä sijoitusta.

Rahastolla on riski-tuottoluokitus 5, koska se voi sijoittaa osakkeisiin, joukkolainoihin, kiinteistöihin ja raaka-aineisiin, joiden arvo yleensä yleensä heilahtelee enemmän kuin käteisen.

Sijoitusten arvo ja tuotot heilahtelevat, eikä niitä voida taata (tämä voi osittain johtua valuuttakurssiheilahteluista). Sijoittajat eivät välttämättä saa takaisin kaikkia sijoittamiaan varoja. Rahasto voi olla alltiina seuraaville riskeille, joita ei oteta huomioon riski-tuottoindikaattorin laskennassa.

Rahasto voi käyttää johdannaisia sijoitustarkoituksiin. Johdannaiset ovat luonteeltaan epävakaita, ja pieni muutos kohde-etuuden arvossa voi vaikuttaa suuresti rahasto-osuuden arvoon. Vaikka johdannaisia käyttämällä ei ole tarkoitus aiheuttaa suurempia, tiheämpiä muutoksia rahasto-osuuksien hintaan tai nostaa sen riskiprofiilia, rahastolle voi aiheutua ylimääräisiä riskejä ja kuluja.

Rahasto voi sijoittaa instrumentteihin, joita voi olla vaikea myydä markkinatilanteen tiukentuessa.

Rahasto voi sijoittaa epäsuorasti kiinteistöomaisuuteen, joka on luonnostaan vähemmän likvidiä ja jota on vaikeampi myydä kuin muita varallisuuseriä. Fyysisen omaisuuden arvostus on enemmän arvioitsijan näkemys kuin tosiasia.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelu-kustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

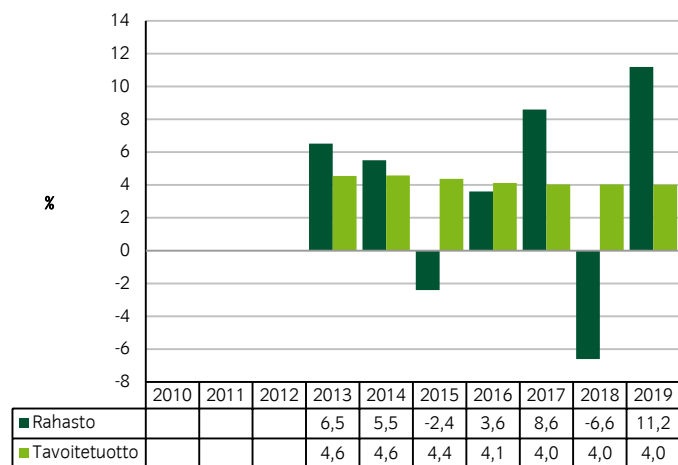
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	Ei veloitusta
Lunastuspalkkio	Ei veloitusta
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	0,71 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei veloitusta

Juoksevia kuluja esittävä luku perustuu 31 lokakuuta 2019 päättyvän vuoden kuluihin. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain.

Tämä luku ei sisällä salkun kaupankäyntikuluja (paitsi mahdolliset merkintä- ja lunastuspalkkiot sijoituksista muihin yhteissijoitusyrityksiin).

Lisätietoja kuluista on rahastoesitteen luvussa "Palkkiot, kulut ja menot" sekä rahastokohtaisessa liitteessä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei kerro mitään tulevista tuotoista.
- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys lasketaan euroissa.
- Esitettyihin tuottolukuihin sisältyvät kaikki juoksevat kulut, mutta eivät merkintä- tai lunastuspalkkiot.
- Rahasto aloitti toimintansa 7. syyskuuta 2009. Osuuslaji laskettiin liikkeeseen 1. lokakuuta 2012.
- Esitetty tavoitetuotto on Euribid + 4,5 %. Euribid on Libid-korkoa vastaava valuuttatuotto.
- Rahasto pyrkii päihittämään viiteindeksinsä 4,5 %:lla vuodessa viiden vuoden jaksolla, mikä ei näy kaaviossa.

Käytännön tiedot

- Rahaston säilytyspankki on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Tähän rahastoon sovelletaan Irlannin verosäädöksiä. Ne voivat vaikuttaa sijoitukseesi. Lisätietoja saat rahoitusneuvojaltasi.
- Absolute Insight Funds plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.
- Voit vaihtaa osuutesi rahaston tai sateenvarjarahaston toisen alarahaston toiseen osuuslajiin, mikäli täytät kaikki kyseiselle osuuslajille rahastoesitteessä asetetut kriteerit. Vaihtaminen on maksutonta, vaikka, riippuen osuuslajin tarkoituksesta, siihen voidaan soveltaa edellä olevassa kappaleessa "Kulut" määritettyjä merkintäpalkkioita.
- Absolute Insight Funds plc on sateenvarjo-yhtiö. Rahaston varat säilytetään erillään Absolute Insight Funds plc -rahaston muiden alarahastojen varoista. Lisätietoja sateenvarjo-yhtiöstä ja rahastosta löytyy rahastoesitteen kappaleesta "Tärkeitä tietoja".
- Rahastoesite ja kausittaiset katsaukset ovat Absolute Insight Funds plc -rahaston nimissä ja saatavissa maksutta osoitteesta www.insightinvestment.com. Kopion rahastoesitteestä saa englanninkielisenä ja tietyillä muilla kielillä. Kausittaisia katsauksia on saatavilla vain englanninkielisinä.
- Lisätietoja Insight Investment Management (Europe) Limitedin palkitsemisperiaatteista on osoitteesta www.insightinvestment.com, ja pyynnöstä saa maksutta myös painetun kappaleen.
- Muita käytännön tietoja on rahastoesitteessä. Osuuksien hinnat saa osoitteesta www.insightinvestment.com.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Insight Investment Management (Europe) Limitedille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 11 helmikuuta 2020 alkaen.