

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 High Grade ABS Fund: Class F Euro Shares
Alarahasto - Insight Global Funds II plc

ISIN: IE00B8G2MF47

Tämän rahaston rahastonhoitajana toimii Insight Investment Management (Europa) Limited

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Korkotasoon perustuvan tuoton saaminen sijoittamalla salkkuun, joka koostuu omaisuusvakuudellisista arvopapereista ja yritysten vaihtuvakorkoisista velkakirjoista. Rahaston viiteindeksi on 1 kk:n Sonia-korko. Tuoton raportointitarkoituksissa osuuslajia verrataan valuutan tuottotavoitteeseen, joka on 1 kk:n Ester-korko. Rahasto pyrkii tavoitteeseensa sijoittamalla pääasiassa omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin. Omaisuusvakuudellinen arvopaperi on joukkolaina, jonka tuotot perustuvat ja tukeutuvat tiettyyn joukkoon kohde-etuuksia. Vakuudellisia arvopapereita laskevat yleensä liikkeeseen rahoituslaitokset, ja niiden korko vaihtelee. Rahasto voi sijoittaa myös yritysten vaihtuvakorkoisin velkakirjoihin, jotka ovat rahoituslaitosten ja muiden yritysten liikkeeseen laskemia joukkolainoja ja joiden korko voi vaihdella. Suurin osa rahaston omaisuusvakuudellisista arvopapereista tukeutuu joukkoon eurooppalaisia asuntolainoja, ja niillä on ostohetkellä ainakin yhden hyväksytyin luokituslaitoksen antama korkein mahdollinen luokitus AAA. Rahaston ostamilla muilla joukkolainoilla on ostohetkellä ainakin yhden hyväksytyin luokituslaitoksen antama luokitus AA-, tai mikäli se on alempi, luottoriskiltä on suojauduttu johdannaisten avulla (ks. jäljempänä). Rahasto sijoittaa myös

- käteiseen ja muihin käteisen kaltaisiin instrumentteihin (mukaan lukien rahamarkkinainstrumentit), ja, rahaston viiterahasto huomioon ottaen, tällainen sijoitus voi olla ajoittain merkittävä, sekä johdannaisiin.

Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, mikä tarkoittaa, että rahastonhoitajalla on suuri valinnanvapaus päättää, miten hän tekee rahaston sijoitukset. Se soveltaa varovaista lähestymistapaa omaisuususerien valintaan tarkoituksena vähentää luottoriskejä (tappioriski, joka johtuu siitä, ettei joukkolainan liikkeeseenlaskija kykene maksamaan velkaansa takaisin). Rahastoa hoidetaan myös keskittymällä likviditeettiin (tai kassavirtaan), joten siihen kuuluu melko paljon lyhytaikaisia joukkolainoja. Johdannaisia käytetään pääasiassa muiden valuuttojen kuin Englannin punnan aiheuttaman riskin minimointiin. Näiden strategioiden menestys riippuu rahastonhoitajan näkemysten tarkkuudesta. Arvioidessaan, mihin joukkolainoihin kannattaa sijoittaa, rahastonhoitaja ottaa huomioon niiden todennäköiset kokonaistuotot vertailukohtanaan rahaston viiteindeksi eli 1 kk:n Sonia-korko. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa. F Euro -osuuslajista ei makseta osinkoa. Kaikki tulot säilytetään rahastossa, ja niiden arvo heijastuu osuuslajin hintaan. F Euro on tuotto-osuuslaji, mikä tarkoittaa, että rahaston sijoitustuotot maksetaan osinkoina sijoittajille. Osuuksia voi ostaa rahastolta ja myydä sille takaisin minä tahansa Irlannin pankkipäivänä. Lisätietoja on rahastoestitteen 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 3, koska se sijoittaa joukkolainoihin, joiden arvo 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 rahaston osuuskien hintaan tai nostaa sen riskiprofiilia, johdannaiset ovat luonteeltaan epävakaita, mikä voi aiheuttaa rahastolle ylimääräisiä riskejä ja kuluja. Rahasto voi säilyttää 35 % substanssiarvostaan yhden valtiollisen liikkeeseenlaskijan arvopapereina. Rahaston arvo voi laskea merkittävästi, mikäli yksi tai useampi näistä liikkeeseenlaskijoista ei täytä velvoitteitaan tai sen luokitusta joudutaan alentamaan. Rahasto voi sijoittaa korkeatuottoisiin joukkolainoihin, jotka asettavat pääoman ja tulot alltiiksi suuremmalle riskille kuin vastaava sijoitus valtion tai Investment Grade -joukkolainoihin. Korkeatuottoiset joukkolainat eivät aina ole myöskään yhtä likvidejä. Rahastoon kuuluvan velkakirjan liikkeeseenlaskija ei ehkä maksa eräpäivänä tuottoa tai pääomaa rahastoon. Rahasto voi sijoittaa instrumentteihin, joita voi olla vaikea myydä markkinatilanteen tiukentuessa.

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	4,00 %
Lunastuspalkkio	Ei veloitusta
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	0,44 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei veloitusta

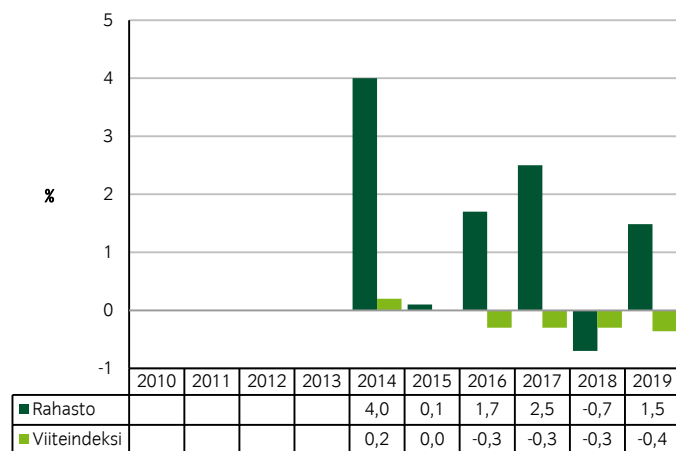
Ota yhteys meihin tai sijoitusneuvojaasi, jos tarvitset tietoja tietyistä sovellettavista merkintäpalkkioista.

Juoksevia kuluja esittävä luku perustuu 30 marraskuuta 2019 päättyvän vuoden kuluihin. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain.

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

Lisätietoja kuluista on rahastoesityksen 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 31 maaliskuuta 2011. Osuuslaji laskettiin liikkeeseen 10 huhtikuuta 2013.
- Viiteindeksi on 2.1.2020 alkaen 1 kk:n Ester-korko, joka on Sonia-korkoa vastaava osuuslajin valuutan tuottotavoite.
- Ennen vuotta 2020 esitetty viitetuotto on 3 kk:n Euribor-korko, osuuslajin valuutan tuottotavoite, joka vastaa rahaston aiempaa viitetuottoa, 3 kk:n Libor-korkoa.

Käytännön tiedot

- Class F Euro Shares on valittu, koska se edustaa F Euro -tuotto-osuudet -osuuslajia eikä tätä osuuslajia koskevaa erillistä Avaintietoesitystä ole laadittu.
- Rahaston säilytyspankki on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Tähän rahastoon sovelletaan Irlannin verosäädöksiä. Ne voivat vaikuttaa sijoitukseesi. Lisätietoja saat rahoitusneuvojaltasi.
- Insight Global Funds II plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston rahastoesityksen asianomaisten osien kanssa.
- Voit vaihtaa osuutesi rahaston tai sateenvarjorahaston toisen alarahaston toiseen osuuslajiin, mikäli täytät kaikki kyseiselle osuuslajille rahastoesityksessä asetetut kriteerit. Vaihtaminen on maksutonta, vaikka, riippuen osuuslajin tarkoituksesta, siihen voidaan soveltaa edellä olevassa kappaleessa "Kulut" määritettyjä merkintäpalkkioita.
- Insight Global Funds II plc on sateenvarjoryhtiö. Rahaston varat säilytetään erillään Insight Global Funds II plc -rahaston muiden alarahastojen varoista. Lisätietoja sateenvarjoryhtiöstä ja rahastosta löytyy rahastoesityksen kohdasta "Tärkeitä tietoja".
- Rahastoesitys ja kausittaiset katsaukset ovat Insight Global Funds II plc -rahaston nimissä ja saatavissa maksutta osoitteesta www.insightinvestment.com. Kopion rahastoesityksestä 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 rahastoesityksessä. 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 30 heinäkuuta 2020 alkaen.