

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

Rahaston nimi: **Global Technology Fund**

Osakeluokan nimi: **R EUR -tuotto-osakeluokka**

Kehittäjän nimi: **Polar Capital LLP**

ISIN: **IE00B4468526**

Verkkosivusto: **www.polarcapital.co.uk**

Ottakaa yhteyttä numeroon **+44 (0) 20 7227 2700**, jos haluatte lisätietoja.

Tuotteen kehittäjä on Polar Capital LLP ("sijoitusten hoitaja"). Tuotteella on toimilupa Yhdistyneessä kuningaskunnassa, ja sitä sääntelee Financial Conduct Authority. Tuotetta hallinnoi Bridge Fund Management Limited ("rahastonhoitaja"), joka on saanut toimiluvan Irlannissa ja jota sääntelee Central Bank of Ireland (CBI). Rahastonhoitajan valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa CBI.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 29. syyskuuta 2023. Julkaisupäivä: 31. joulukuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?**Tyyppi**

Global Technology Fund ("rahasto") on sijoitusrahasto. Rahasto on Polar Capital Funds plc:n ("yhtiö") alarahasto. Yhtiö on Irlannin lainsäädännön mukaisesti järjestäytynyt, osakeyhtiömuotoinen sateenvarjotyyppinen vaihtuvan pääoman sijoitusyhtiö, jonka alarahastojen vastuut on eroteltu. Tämä on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa koskeva yhteissijoitusyritys (UCITS).

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista arvonnousua sijoittamalla maailmanlaajuisesti hajautettuun teknologiyhtiöiden salkkuun.

Sijoituspolitiikka

Vähintään kaksi kolmasosaa rahaston varoista on sijoitettu teknologiyrityksiin. Näitä voivat olla tietokoneohjelmistot ja -laitteet, Internet-ohjelmistot ja -järjestelmät, elektroniikkateknologia ja muut teknologiaan liittyvät yritykset. Rahastolla voi olla merkittävää altistumista yhdysvaltalaisille ja kanadalaisille yhtiöille. Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin (monimutkaiset instrumentit, jotka perustuvat kohde-etuuden arvoon) suojautumiseen, riskien vähentämiseen, rahaston tehokkaampaan hallintaan tai arvopapereiden hankkimiseen tehokkaammalla tavalla. Rahasto voi sijoittaa kehittyville markkinoille (kehitysmaihin). Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se käyttää Dow Jones Global Technology Net Total Return Index (EUR) -vertailuindeksiä tuoton vertailuun ja tuottopalkkion laskemiseen. Rahaston valuutta on Yhdysvaltain dollari, ja tämän osakeluokan valuutta on euro (EUR).

Rahaston tuottama sijoitustulo voidaan maksaa vuotuisena osinkona hallintoneuvoston yksinomaisen harkinnan mukaan.

Kestävän rahoituksen tiedonantoasetus

Tämä rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, ja se on luokiteltu EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen ("SFDR-asetus") 8 artiklan mukaiseksi rahastoksi. Lisätietoja on rahastoesitteessä tai osoitteessa www.polarcapital.co.uk.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu kaikille sijoittajille (myös niille, joilla on perustason sijoitustietämys), jotka pyrkivät saamaan tuottoa sijoitukselleen ja jotka voivat hyväksyä riskin, että he voivat menettää osan tai koko alkuperäisen sijoituksensa. Tuotetta tulee pitää keskipitkän-pitkän aikavälin sijoituksena, mikä tarkoittaa vähintään kolmea vuotta. Tämä tuote sopii sijoittajille, jotka etsivät sijoitusta, jolla on kestäviä ominaisuuksia.

Sijoitusaika

Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää.

Lisätietoja

Tuotteen hallintoasiamies on Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, ja säilytisyhteisö on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, molempien osoite on Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin, Irlanti D02 R156. Lisätietoja ja yritysasiakirjat, mukaan lukien viimeisimmät ja aiemmat vuosikertomukset ja osavuosikatsaukset, ovat saatavilla englanniksi verkkosivustolta: www.polarcapital.co.uk. Sijoittaja saa lisätietoja sijoitusneuvojaltaan.

Osakkeiden hinnat julkaistaan osoitteessa www.polarcapital.co.uk jokaisena arvostuspäivänä. Lisätietoja rahaston osakkeiden ostamisesta, vaihtamisesta ja myymisestä on yhtiön tarjousesitteessä. Sijoittaja voi ostaa ja myydä osakkeina niinä päivinä, joina pankit ovat normaalisti auki Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja Irlannissa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski

Suuri riski



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tämä arvioi tulevasta kehityksestä mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskikorkealle tasolle, ja huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti PRIIP-kehittäjän kykyyn maksaa sinulle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Jos tuotteen valuutta poikkeaa sijoittajan omasta valuutasta, seuraavat huomautukset pätevät: Ota valuutariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Epätavallisten markkinaolosuhteiden vaikutuksista johtuen muita riskejä saattaa toteutua. Katso lisätietoja alta.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Edellä esitetty riski-indikaattori ei ota huomioon näitä lisäriskejä: strategiariski, kehittyvien markkinoiden riski, sijoitusriski, johdannaisriski, valuutariski. Lisätietoja kaikista rahastoon sijoittamiseen liittyvistä riskeistä on tarjousesitteessä. Rahasto on Irlannin verolakien ja -asetusten alainen. Asuinmaastasi riippuen tämä saattaa vaikuttaa sijoitukseesi. Kysy lisätietoja rahoitusneuvojaltasi.

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. Esitetyt näkymät ovat vain viimeaikaisiin tuottoihin perustuvia esimerkkejä mahdollisista tuotoista. Todelliset tuotot voivat olla pienempiä. Erityisesti suotuisassa näkymässä käytetyt luvut, vaikka ne perustuvatkin toteutuneisiin tuottoihin, liittyvät sellaisten poikkeuksellisten olosuhteiden jaksoon, jotka eivät todennäköisesti toistu. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa, eikä aiempi tuotto- tai arvonkehitys takaa tai anna luotettavaa kuvaa tulevasta tuotoista. Sijoituksen arvo ja siitä saatavan tuoton määrä voivat vaihdella ja saattavat nousta tai laskea.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään		Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 800 EUR	1 490 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-81,96 %	-31,62 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 110 EUR	7 900 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38,90 %	-4,62 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 650 EUR	25 040 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,48 %	20,15 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 940 EUR	36 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	49,39 %	29,31 %

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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2021 – syyskuu 2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2013 – lokakuu 2018.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Polar Capital LLP on maksukyvytön?

Sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmä ei kata tappioita. Jos Polar Capital LLP tulee maksukyvyttömäksi, rahaston sijoittajat eivät kärsi taloudellisia tappioita. Säilytysyhteisö vastaa rahaston varojen turvallisesta säilytyksestä erillään muista rahastoista. Säilytysyhteisön konkurssin tai maksukyvyttömyyden tapauksessa sijoittajat voivat kohdata viivästyksiä siirroissa, merkinnöissä ja lunastuksissa. Tällöin myös maksuhäiriön riski on olemassa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	713 EUR	4 247 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7,1%	3,8% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 24,0 prosenttia ennen kuluja ja 20,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Pyörityksen vuoksi luvut eivät välttämättä täsmää

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,00% Emme veloita tästä tuotteesta osallistumismaksua. Siitä saatetaan kuitenkin tulevaisuudessa veloittaa korkeintaan 5% osallistumismaksu.	Enintään 500 EUR
Irtautumiskulut	0,00% Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,62% sijoituksen arvosta vuosittain.	162 EUR
Liiketoimikulut	0,24% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	24 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	10,00% vuodessa siitä osasta rahaston tuottoa, joka ylittää näiden palkkioiden laskennassa käytettävän vertailuarvon tuoton.	27 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoittaminen tähän rahastoon saattaa soveltua sijoittajille, jotka aikovat tehdä keskipitkän–pitkän aikavälin (3–5 vuotta) sijoituksen. Suositeltu sijoitusaika on esitetty vain havainnollistamistarkoituksiin. Sijoittajalta ei peritä sakkomaksuja, jos hän haluaa lunastaa sijoituksensa ennen suositeltua sijoitusaikaa. Tavalliset sijoittajat voivat myydä osakkeita välittäjän (esim. osakemeklari) kautta niiden markkinoiden aukioloaikoina. Välittäjä veloittaa ostoista ja myynneistä todennäköisesti välityspalkkion. Edellä mainittu aika on määritetty tuotteen ominaisuuksien perusteella.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sinulla on valituksia tuotteesta, tästä asiakirjasta tai valmistajan toiminnasta, ota yhteyttä Polar Capitalin sijoittajasuhdetiimiin sähköpostitse: Investor-Relations@polarcapital.co.uk tai soittamalla numeroon +44 (0) 207 227 2700. Vaihtoehtoisesti voit myös kirjoittaa osoitteeseen Polar Capital, 16 Palace Street, London SW1E 5JD, Yhdistynyt kuningaskunta.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston nykyiset tuottonäkymät ja aiempi tuotto- tai arvonkehitys ovat nähtävillä osoitteessa www.polarcapital.co.uk