# Avaintietoasiakirja

## 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: **I EUR -kasvuosakeluokka**

Kehittäjän nimi: **Polar Capital LLP**

ISIN: **IE00BM95B514**

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 teknologiayhtiöiden salkkuun.

### Sijoituspolitiikka

Vähintään kaksi kolmasosaa rahaston varoista on sijoitettu teknologiaan liittyviin yrityksiin. 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 hallinnointiin 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).
Kasvuosakeluokan osakkeille ei ole tarkoitus maksaa osinkoja.

### 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 säilytysyhteisö 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 valuuttariski 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, valuuttariski. 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 ja sopivan vertailuarvon 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 tulevista tuotoista. Sijoituksen arvo ja siitä saatavan tuoton määrä voivat vaihdella ja saattavat nousta tai laskea.

| **Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta**<br>**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.** | |
| Stressinäkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 1 240 EUR | 1 060 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -87,58 % | -36,19 % |
| Epäsuotuisa näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 6 140 EUR | 7 970 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -38,59 % | -4,44 % |
| Kohtuullinen näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 11 510 EUR | 21 950 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 15,12 % | 17,03 % |
| Suotuisa näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 14 820 EUR | 30 510 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 48,24 % | 25,00 % |

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.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2021 – syyskuu 2023.

Kohtuullinen näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2014 – marraskuu 2019.

Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016 – huhtikuu 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 olettamuksena 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 | 667 EUR | 3 148 EUR |
| Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*) | 6,7% | 3,2% 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 20,2 prosenttia ennen kuluja ja 17,0 prosenttia kulujen jälkeen.*

*Pyöristyksen 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 | 1,12% sijoituksen arvosta vuosittain. | 112 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 ostamme 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. | 31 EUR |

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

**Suositeltu 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 määritelty 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