Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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.

COMGEST GROWTH WORLD

EUR Z Acc Class (ISIN IE00BYYLQ421)

Comgest Growth plc:n alarahasto

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on kasvattaa rahaston arvoa (pääoman arvonnousu) pitkällä aikavälillä. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla kansainvälisiä ja hajautettuja, pitkällä aikavälillä kasvavia yhtiöitä sisältävään sijoitussalkkuun. Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja etuosakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskijat on noteerattu tai ovat kaupankäynnin kohteena säännellyillä markkinoilla. Rahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin.

Rahasto voi altistua tällaisille yhtiöille myös epäsuorasti investoimalla markkinoille pääsyä helpottaviin tuotteisiin, esimerkiksi matalan toteutushinnan ostowarrantteihin tai participatory notes -velkakirjoihin.

Vaikka rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja muihin osakeliitännäisiin arvopapereihin, se voi sijoittaa myös sijoituskelpoisiin velkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskija tai takaaja on mikä tahansa Euroopan unionin jäsenvaltio tai Australian, Kanadan, Japanin, Norjan, Sveitsin, Uuden-Seelannin tai Yhdysvaltojen valtio tai Hong Kongin erityishallintoalue, jos sen katsotaan olevan sijoittajien etujen mukaista Rahasto voi sijoittaa muihin Comgest Growth plc:n alarahastoihin.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Tämä tarkoittaa, että rahastonhoitaja käyttää yksityiskohtaista fundamenttianalyysia voidakseen valita yhtiöitä harkitusti. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä.

Tuottoa jakamattomien osuuslajien tuotto sijoitetaan kokonaisuudessaan. Tuotto-osuuslajien tuotto voidaan maksaa sijoittajille osinkoina.

Rahaston pitkän aikavälin tavoitteesta johtuen rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan alle viidessä vuodessa.

Rahasto-osuuksilla käydään kauppaa kaikkina päivinä, jotka ovat pankkipäiviä Dublinissa. Rahaston osto- tai myyntipyyntöjä voi tehdä kaikkina pankkipäivinä.

Rahasto voi käyttää fx-termiinejä rajoittaakseen valuuttakurssien vaihtelun mahdollista vaikutusta rahaston arvoon. Fx-vaihtoja voidaan käyttää erääntyvien fx-termiinisopimusten rollaamiseen.

Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.

Riski-hyötyprofiili

Matalampi riski — **Korkeampi riski**

Tyypillisesti pienempi hyöty — **Tyypillisesti suurempi hyöty**

1	2	3	4	**5**	6	7

Riski-hyötyindikaattori lasketaan osuuslajin volatiliteetin (sen arvon nousujen ja laskujen) perusteella edeltävällä viiden vuoden ajanjaksolla.

Koska tämä osuuslaji on ollut käytössä alle viiden vuoden ajan, sen tuotto- ja arvonkehitystiedot ovat simuloituja.

Riski-hyötyindikaattori:

- perustuu simuloituihin aiempiin tuotto- ja kehitystietoihin, jotka eivät välttämättä ole luotettava indikaatio tulevasta kehityksestä;
- ei taata, vaan se voi vaihdella ajan kuluessa.

Osuuslajin kuuluminen alimpaan riskiluokkaan ei tarkoita sitä, että sijoittaminen osuuslajiin olisi riskitöntä.

Alkuinvestoinnille ei anneta suojaa.

Osuuslajin luokitus kuvastaa seuraavia osatekijöitä:

- Osakkeisiin sijoittaminen voi kasvattaa volatiliteettia, koska niiden arvo saattaa vaihdella enemmän kuin muiden rahoitusinstrumenttien, kuten velkakirjojen, arvo.
- Rahasto voi sijoittaa osakkeisiin muissa valuutoissa kuin osuuslajin valuutassa. Tämän vuoksi osuuslajin arvo voi nousta tai laskea valuuttakurssien muutosten seurauksena.

Tämän rahaston riskejä, joita ei ole otettu huomioon indikaattorissa, ovat muun muassa:

Likviditeettiriski: Riskinä on, että joitain rahaston arvopapereita on vaikea tai mahdoton myydä haluttuna ajankohtana haluttuun hintaan.

Vastapuoliriski: Rahastolle voi aiheutua tappioita, jos vastapuolen suorituksessa on virhe, eikä se pysty täyttämään sopimusvelvoitteitaan.

Kehittyvien markkinoiden riski: Kehittyvillä markkinoilla toimiviin yrityksiin sijoittamisen riskit ovat suurempia kuin vakiintuneisiin talouksiin tai arvopaperimarkkinoihin sijoittamisen. Kehittyvät markkinat voivat toimia epävakaammissa oikeusjärjestelmissä ja poliittisissa järjestelmissä, jotka voivat vaikuttaa varojen turvalliseen säilytykseen tai niiden arvoon. Kehittyville markkinoille tehdyt sijoitukset eivät saa muodostaa olennaisen suurta osaa sijoittajan arvopaperisalkusta.

Kiinaan liittyvä riski: Rahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin, joihin liittyy Rahastoesitteen kohdassa Kiinaan tehtyjen sijoitusten riskit kuvattuja lisäriskejä.

Yksityiskohtaisemmat riskikuvaukset ovat saatavilla rahastoesitteen kohdassa Riskitekijät.

Rahaston kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

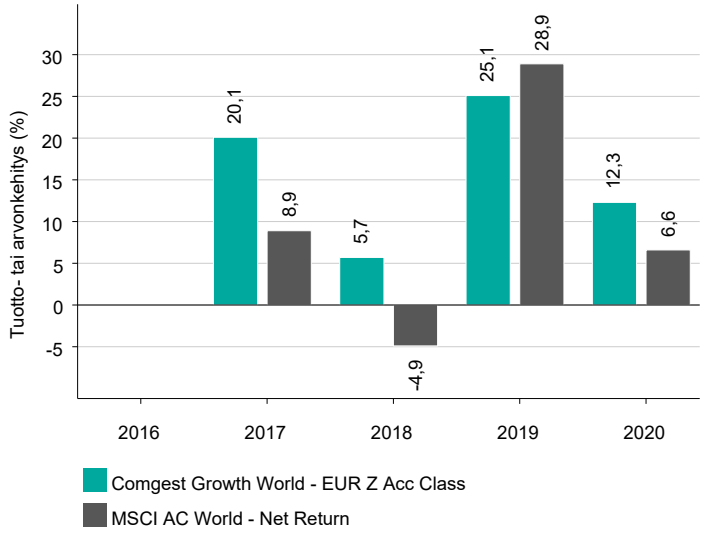
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut:	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	Ei mitään
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina Selvitä todelliset veloitettavat maksut rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,96%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään

Juoksevien kulujen määrä perustuu 31. joulukuuta 2020 päättyneen vuoden kuluihin.

Tämä luku voi vaihdella vuosittain, eikä se sisällä rahaston tapahtumakuluja.

Lisätietoja palkkioista on saatavilla rahaston rahastoesitteestä, joka on saatavilla osoitteessa www.comgest.com.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole luotettava tae tulevasta kehityksestä.

Tulokset sisältävät rahastosta maksetut juoksevat kulut, mutta eivät mahdollisia merkintäpalkkioita.

Osuuslaji laskettiin liikkeeseen vuonna 2016.

Aiempi tuotto on laskettu euroissa.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: RBC Investor Services Bank S.A. Dublin Branch

Comgest Growth plc ("yhtiö") on rakenteeltaan sateenvarjorahasto, jolla on useita alarahastoja. Rahaston varat ja vastuut ovat erillään sateenvarjorahaston muista alarahastoista. Mainittua eriyttämistä ei kuitenkaan välttämättä tunnusteta muilla lainkäyttöalueilla. Rahastoesite ja kausiraportit on laadittu koko yhtiötä varten. Tämä avaintietoasiakirja koskee yhtiön yhden alarahaston yhtä osuuslajia.

Seuraavat tiedot ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.comgest.com:

- Yhtiön rahastoesite, vuosikertomus ja osavuosikatsaus. Rahastoesite on saatavilla englanniksi, ranskaksi ja saksaksi. Paperiversion saa lähettämällä kirjallisen pyynnön rahastonhoitajalle (Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen's Green, Dublin 2, Ireland) tai hallinnointiyhtiölle.
- Yhtiön nykyisen palkkiokäytännön tiedot. Palkkiokäytäntö, mukaan lukien palkkioiden ja etujen laskentatavan kuvaus ja palkkioiden maksamisesta vastaavien henkilöiden tiedot, ovat saatavilla Comgestin verkkosivustosta osoitteesta https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy. Paperiversio on saatavilla veloituksetta rahastonhoitajalle lähetetyn kirjallisen pyynnön perusteella.
- Tämän rahaston tai yhtiön muiden alarahastojen muita osuuslajeja koskevat tiedot.
- Osuuden hinta

Osto-, myynti- tai vaihtopyynnön voi tehdä suoraan hallinnointiyhtiölle (RBC Investor Services Ireland Limited, 4th Floor,One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland). Jos sinulla on kysyttävää, ota yhteyttä osoitteeseen Dublin_TA_Customer_Support@rbc.com / Puh: + 353 1 4406 555.
Lisätietoja rahaston muihin osuuslajeihin vaihtamisesta on rahastoesitteen osiossa Vaihdot.

Yhtiön kotivaltion (Irlanti) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Pyydä lisätietoja verotuksesta rahoitus- tai yritysneuvojaltasi.

Yhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhtiön rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki 19 helmikuuta 2021.