

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.

Harmony Portfolios US Dollar Balanced Fund

Momentum Global Funds - yhtiön alarahasto. Momentum Global Funds on avoin sijoitusyhtiö (Open-Ended Investment Company, OEIC) ja yhteissijoitusyhtiö.

Class B in Yhdysvaltain dollareissa

ISIN: LU0651986142

Rahastoa hallinnoi FundRock Management Company S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, pyrkii kasvattamaan sijoituksen arvoa pitkällä aikavälillä ja samalla minimoimaan sijoituksen arvon mahdollisen laskun. Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti useisiin muihin sijoitusrahastoihin.

Sijoituskohteina olevien rahastojen sijoitusvarallisuus vaihtelee ja voi sisältää yritysten osakkeita, yritysten ja valtioiden liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjoja (lainoja, joista maksetaan kiinteää tai vaihtuvaa korkoa), käteisvaroja ja talletuksia, hyödykkeitä (vehnää, kahvia, kultaa jne.) ja muita sijoituskohteita. Näiden muiden rahastojen sijoitusvarallisuus sijaitsee ympäri maailmaa ja sisältää eri valuutoissa arvostettuja sijoituksia, vaikka se koostuukin pääosin Yhdysvalloissa sijaitsevien tai Yhdysvaltain dollareissa arvostettujen yritysten arvopapereista.

Osuuksia voi myydä minä tahansa Luxemburgin ja Yhdistyneen kuningaskunnan pankkipäivänä, ja transaktiot toteutetaan rahaston seuraavana mahdollisena arvostuspäivänä.

Sijoitusaikaa koskeva suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

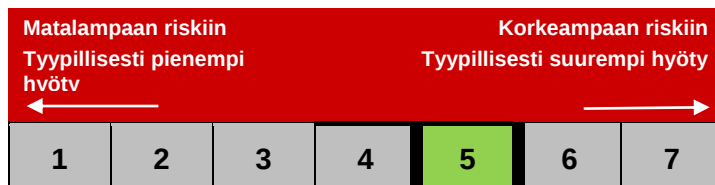
Rahaston saamat tuotot sijoitetaan uudelleen, eli ne kasvattavat sijoituksen arvoa.

Täydelliset tiedot tavoitteista ja sijoituspolitiikasta ovat rahaston tarjousesitteessä, joka on saatavilla pyynnöstä.

Risk and Reward Profile

Riski-hyötykuvaajataulukko kuvaa rahaston sijoitusta mahdollista riskiä ja hyötyä kuvaavalla asteikolla.

Mitä suurempi mahdollinen hyöty on, sitä suurempi on riski siitä, että sijoittaja menettää rahaa. Kuvaaja perustuu aiempiin tietoihin, jotka saattavan muuttua ajan kuluessa eivätkä välttämättä kuvaa luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia. Seuraavassa kuvaajassa oleva varjostettu alue osoittaa rahaston sijoituksen riskiä ja hyötyä kuvaavalla asteikolla.



Rahasto sijoittuu viidenneksi, koska se sijoittaa yritysten osakkeisiin ja rahaston simuloidut ja/tai toteutuneet tuotot ovat historiallisesti kokeneet suuria nousuja ja laskuja. Huomaa, että sijoitukset, joilla on alhaisin riskiluokitus, voivat kärsiä vakavia tappioita äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Kuvaajassa ei oteta huomioon seuraavia rahastoon sijoittamiseen liittyviä riskejä:

- Vastapuoliriski:** Rahasto voi menettää rahaa, jos yhteisö, jonka kanssa se on vuorovaikutuksessa, ei halua täyttää tai pysty täyttämään velvoitteitaan rahastoa kohtaan.
- Valuuttakurssiriski:** Ulkomaisten sijoitusten avulla voidaan saada lisätuottoja ja hajauttaa riskiä eri markkinoille. Valuuttakurssimuutokset voivat kuitenkin laskea sijoituksen arvoa.
- Likviditeettiriski:** Tiettyjä sijoituksia voi olla vaikea arvostaa tai myydä halutulla hetkellä ja haluttuun hintaan.
- Keskittymisriski:** Rahasto voi menettää rahaa, jos sen sijoitukset ovat keskittyneet yksittäiseen liikkeeseenlaskijaan tai arvopaperiin, johon jokin tapahtuma vaikuttaa epäsuotuisasti.
- Johdannaisriski:** Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaammin, jos se käyttää yhteen tai useampaan kohde-etuuteen perustuvia johdannaisia.

Kulut

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

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio	Enintään 3%
Lunastuspalkkio	0%

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut	2,30%
-----------------	-------

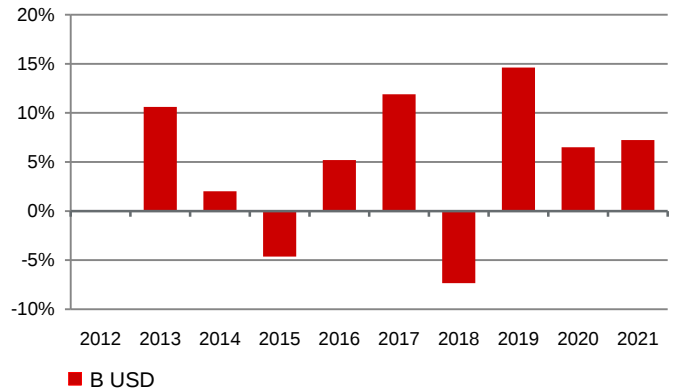
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittettavat maksut

Tuloperusteinen palkkio	-
-------------------------	---

Juoksevien kulujen määrä on arvio. Tämä arvio voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä arvopaperisijoitusten kaupankäyntikulua, paitsi rahaston sijoituskohteiden kaupankäyntikulut.

Lisätietoja kuluista on tarjousesitteen palkkioita ja kuluja ("Fees and Charges") koskevassa kohdassa. Tarjousesite on saatavilla pyynnöstä

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys esitetään juoksevien kulujen vähentämisen jälkeen.

Rahasto aloitti toimintansa 12 elokuuta 2011.

Osuuslaji laskettiin liikkeeseen 18 syyskuuta 2012.

Tuotto- tai arvonkehitys on laskettu Yhdysvaltain dollareissa.

Käytännön tiedot

Tarjousesite sekä tilintarkastetut määräaikauskatsaukset ja tilinpäätös laaditaan koko yhteissijoitusyhteisölle ja kaikille sen alarahastoille. Kopiot näistä asiakirjoista voi pyytää sähköpostitse osoitteesta harmony@momentum.co.uk tai kirjallisesti osoitteesta Distribution Services, Momentum Global Investment Management, The Rex Building, 62 Queen Street, London, EC4R 1EB, UK.

Kullakin alarahastolla on muista alarahastoista erilliset vastuut. Tämä tarkoittaa, että ulkopuoliset velkojat voivat periä saataviaan vain siltä alarahastolta, jota vaade koskee.

Säilytysyhteisö on JP Morgan Bank Luxembourg S.A.

Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoituksen arvoon.

Rahasto voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Sijoittajalla on oikeus vaihtaa osuuksiaan alarahastosta toiseen yhteissijoitusyhteisön hallituksen suostumuksella (lisätietoja on tarjousesitteen kohdassa "Conversion of Shares").

KIIDit ja esite ovat saatavilla osoitteessa momentum.co.uk.

Rahasto tarjoaa myyntiin myös muita osakelajeja, joilla on erilaiset palkkiot, valuutat ja jakelukäytännöt. Näille osakelajeille sijoittajalle avaintiedot saat lähettämällä sähköpostia osoitteeseen harmony@momentum.co.uk tai osoitteeseen: Distribution Services, Momentum Global Investment Management, The Rex Building, 62 Queen Street, Lontoo, EC4R 1EB. Huomaa, että ehdot ja sijoittajan kelpoisuusvaatimukset voivat vaihdella luokkien välillä. Yksityiskohtaiset tiedot erilaisista ehdoista löytyvät Esitteestä.

Rahastoyhtiön ajantasainen palkka- ja palkkiopolitiikka, mukaan lukien, mutta ei rajoittuen, kuvaus siitä, miten palkkiot ja edut lasketaan, palkkion ja etujen myöntämisestä vastaavien henkilöiden henkilöllisyys, mukaan lukien palkitsemisvaliokunnan kokoonpano, tällainen komitea on olemassa, ovat saatavilla osoitteessa <https://www.fundrock.com/remuneration-policy/>

Paperiversio tästä palkkiopolitiikasta on pyynnöstä saatavilla ilmaiseksi sijoittajille rahastoyhtiön rekisteröidyssä toimipaikassa.

Rahastolle ja FundRock Management Company S.A:lle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja niitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 18 helmikuuta 2022.