

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

Lightrack Global Small-Cap Fund

alarahasto Lightrack UCITS ICAV

Class I USD (IE000X7DSEI6)

Lisätietoja tästä tuotteesta saa osoitteesta <https://smallcap.lightrock.com> tai soittamalla numeroon +31 (0)85 043 3228.

Irlannin keskuspankin ("CBI") vastuulla on valvoa, että salkunhoitaja noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa. Alarahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Salkunhoitajalle on myönnetty toimilupa Alankomaissa, ja sitä valvoo Alankomaiden rahoitusmarkkinavirasto (Autoriteit Financiële Markten). Salkunhoitaja kuuluu Lightrock-yhtiöön.

Asiakirja voimassa: 14 lokakuuta 2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Tämä alarahasto kuuluu Lightrock UCITS ICAViin ("ICAV"), irlantilaiseen sateenvarjomaiseen yhteissijoitusyhtymään (Collective Asset Management Vehicle), jonka pääoma vaihtelee ja jonka alarahastojen vastuut on erotettu toisistaan.

Tavoitteet:

Sijoitustavoite Alarahaston sijoitustavoitteena on positiivinen tuotto, joka päihittää MSCI World Small Cap Index Total Net Return -viiteindeksiin ("viiteindeksi") tuoton.

Sijoitusperiaatteet Salkunhoitaja pyrkii sijoitustavoitteeseen

- sijoittamalla kaikkialla maailmassa sijaitsevien pienyritysten osakkeisiin. Salkunhoitaja sijoittaa pääasiassa yrityksiin, joiden markkina-arvo ei ostohetkellä ylitä viiteindeksiin suurimman sijoituskohteen arvoa
- soveltamalla sijoitusstrategiaa, jossa yhdistyvät pitkäaikaisen sijoittamisen ja vastuullisen, aktiivisen omistajuuden periaatteet
- välttämällä menettämästä pääomaa pysyvästi ja valitsemalla yrityksiä, joiden liiketoimintamallit ovat kestäviä ja taseet vahvoja
- integroimalla positiivisen vaikuttamisen näkökohdat ja ESG-periaatteet sijoitusprosessiin
- pyrkimällä hankkimaan alarahaston salkkuun laadukkaiden yritysten osakkeita houkuttelevilla hinnoilla ajatuksena säilyttää ne pitkän aikaa sekä
- normaaleissa markkinatilanteissa tehdä sijoituksia 50-75 yrityksen osakkeisiin.

Edellä mainituilla kriteereillä sijoitukset ovat aina pitkäaikaisia ja kohdistetaan pääasiassa oman pääoman ehtoihin arvopapereihin. Tässä salkunhoitajalla on alarahaston sijoituksiin pitkäaikainen asenne ja tavoitteena keskipitkä-pitkä sijoitustähtäin (eli keskimäärin vähintään 5 vuotta).

ICAV on yhdessä salkunhoitajan kanssa luokitellut alarahaston SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaiseksi rahastoksi. Tämä on rahasto, joka edistää muun muassa ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita edellyttäen, että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

Viiteindeksiin käyttäminen Alarahastoa hoidetaan aktiivisesti ilman viiteindeksiä, ja se voi sijoittaa viiteindeksiin kuulumattomiin arvopapereihin. Sijoitustuotot voivat poiketa olennaisesti viiteindeksiin tuotosta. Alarahasto käyttää viiteindeksiä tuoton vertailuun.

Mitään tiettyä viiteindeksiä ei ole nimetty alarahaston edistämien ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamisen vertailuun.

Lunastukset ja kaupankäynti Sijoittajat voivat lunastaa osuuksiaan tarvittaessa vaikka päivittäin.

Tuotonjakoperiaatteet Kaikki tulot (vähennettyinä kuluilla) kerrytetään ja sijoitetaan takaisin rahastoon.

Käynnistyspäivä 18.4.2024.

Rahaston valuutta Alarahaston perusvaluutta on euro. Tämän osuuslajin valuutta on Yhdysvaltain dollari.

Osuuksien vaihtaminen Alarahaston osuuksia voi vaihtaa alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin tiettyjen ehtojen mukaisesti ja täyttämällä tuon toisen osuuslajin sijoitusvaatimukset.

Varojen pitäminen erillään Alarahasto kuuluu Lightrock UCITS ICAV -rahastoon. Kunkin alarahaston vastuut pidetään erillään Lightrock UCITS ICAV -rahaston muiden alarahastojen varoista.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida:

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan ja ovat valmiita hyväksymään keskikertaisen riskin menettää alkuperäisen pääomansa vastikkeeksi mahdollisesti korkeammasta tuotosta. Se on suunniteltu sijoitussalkun osaksi.

Sijoitusaika:

Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi, eikä sillä ole eräpäivää. ICAVin rahastoesitteessä määritettyjen, yhtiön hallituksen likvidointi-, purkamis- ja lakkautusoikeuksien nojalla alarahastoa ei voida lakkauttaa automaattisesti. Salkunhoitaja ei saa lakkauttaa alarahastoa yksipuolisesti.

Käytännön tietoja

Säilytysyhteisö Alarahaston säilytysyhteisö on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited ("säilytysyhteisö").

Lisätietoja Alarahaston osuuden nykyisen hinnan ja lisätietoja rahastosta (mm. voimassa oleva rahastoesite ja koko ICAV:ia varten laadittu tuorein tilinpäätös) sekä tietoja alarahaston muista osuuslajeista saa osoitteesta <https://smallcap.lightrock.com> tai maksutta englanninkielisenä hallintoyhtiöltä, joka on Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Risk Indicator



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.

Tuottonäkymät

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.

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 / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01.2022 ja 07.2024.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09.2015 ja 08.2020.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04.2016 ja 03.2021.

Lyhyin suositeltava sijoitusjakso:		5 vuotta	
Sijoitus		10 000 USD	
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään:	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	1 400 USD -86,03 %	1 380 USD - 32,74 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7 860 USD -21,37 %	10 190 USD 0,38 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 710 USD 7,14 %	18 640 USD 13,27 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	17 130 USD 71,32 %	25 460 USD 20,56 %

Mitä tapahtuu, jos Lightrock Netherlands B.V. on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat säilytysyhteisön hallussa. Jos salkunhoitaja joutuu selvitystilaan, tämä ei vaikuta säilytysyhteisön hallussa oleviin alarahaston varoihin. Jos alarahasto tai säilytysyhteisö joutuu selvitystilaan, alarahasto ei ehkä pysty maksamaan takaisin sijoittajalle, jolloin tämä voi menettää koko sijoituksensa alarahastossa. Tuolloin mikään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmä ei kata tappioita.

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

The tables show the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest, how long you hold the product and how well the product does. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- 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 USD 10 000.

Sijoitus 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	101 USD	960 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon* **	1,01 %	1,14 %

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin pitoaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 14,41% ennen kuluja ja 13,27% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuosi
Osallistumiskulut	0,00 %, emme veloita merkintäpalkkiota.	-
Irtautumiskulut	0,00 %, emme veloita tästä tuotteesta lunastuspalkkiota.	-
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,91% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä perustuu kustannusarvioon.	92 USD
Liiketoimikulut	0,09% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostantme ja myymme.	9 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sen eräpäivää?

Lyhyin suositeltava sijoitusjakso: 5 vuotta

Tämä tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoituskohteeksi, joten sijoitusta tulee säilyttää vähintään 5 vuoden ajan. Sijoituksen voi kuitenkin lunastaa tänä aikana etuajassa milloin tahansa ilman sakkomaksua, tai sen voi säilyttää pidempäänkin. Osuuksia voi lunastaa kaikkina päivinä (paitsi lauantaisin, sunnuntaisin ja yleisinä vapaapäivinä), jotka ovat tavanomaisia pankkipäiviä Dublinissa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Salkunhoitajaa koskevat valitukset voi osoittaa salkunhoitajalle, kuten <https://smallcap.lightrock.com> kerrotaan, tai postiosoitteeseen Stadsplateau 27-29, 3521 AZ, Utrecht, Alankomaat tai sähköpostiosoitteeseen lnetherlands@lightrock.com. Jos valitus koskee tämän tuotteen neuvojaa tai myyjää, nämä kertovat, minne valitus tulee osoittaa.

Muut olennaiset tiedot

Kustannus, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kustannus-,tuotto- ja riskilaskelmat noudattavat EU:n lainsäädännössä määritettyjä menetelmiä.

Tuottonäkymät Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat osoitteessa <https://smallcap.lightrock.com>.

Tuottohistoria Tämän tuotteen tuottohistoria on osoitteessa <https://smallcap.lightrock.com>. Huom. Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Se ei takaa sijoittajan tulevia tuottoja.

Lisätietoja Salkunhoitajan yksityiskohtaiset palkitsemisperiaatteet saa osoitteesta <https://smallcap.lightrock.com> tai maksutta pyynnöstä salkunhoitajalta.

Salkunhoitaja on Irlannin verolainsäädännön alainen, mikä voi vaikuttaa alarahastoon sijoittavan henkilökohtaiseen verotusasemaan.