

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

C WorldWide Asia, alasarja 7A ("osuuslaji"), C WorldWide-rahaston alarahasto.

Rahastoa hallinnoi C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A..

ISIN: LU1477741844

Verkkosivusto: <https://cww.lu>

Lisätietoja: +352 26 29 51 00

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP on hyväksytty Luxemburgissa.

Tämä rahasto on Luxemburgin suurherttuakunnan hyväksymä ja Commission de Surveillance du Secteur Financierin (CSSF) hyväksymä.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 22.02.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on C WORLDWIDEn (kutsutaan myös yhteissijoitusyritykseksi) C WorldWide Asia -osuusluokka.

Ehdot

PRIIPillä ei ole erääntymispäivää.

PRIIPin kehittäjällä ei ole oikeutta irtisanoa PRIIPiä yksipuolisesti.

PRIIP-sopimusta ei voi irtisanoa automaattisesti.

Tavoitteet

Tavoitteemme on pääomasi pitkän aikavälin arvonnousu, johon pyrimme sijoittamalla houkuttelevien yritysten osakkeisiin. Yritykset toimivat pääasiallisesti Aasiassa (pl. Japani).

Sijoituspäätöksemme perustuvat yritysten liikevaihdon, tuloksen, katteen ja muiden tietojen perusteelliseen analyysiin. Analyysin lisäksi teemme arvion rahoitusmarkkinoista, joka perustuu maailmanlaajuistrendien tunnistamiseen. Keskitetty (35–70 yhtiötä), aktiivisesti hallinnoitu, high conviction -osakkeista koostuva salkku takaa, että jokainen valitsemamme osake vaikuttaa saamaanne tuottoon, ja samalla riskinhajautus on riittävä.

Ajarahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmää edellyttäen, että yhtiöt, joihin sijoituksia tehdään, noudattavat julkistamisasetuksen 8 artiklassa määritellyjä hyvän hallintotavan käytäntöjä.

Osuuksia voi ostaa ja myydä jokaisena Luxemburgin pankkipäivänä.

MSCI Asia ex Japan with IDCo Fair Value Pricing -indeksiä käytetään vain osuusluokan kehityksen kontekstointiin suhteessa sen sijoitusmarkkinoihin. Osuusluokan ei ole tarkoitus seurata sitä. Osuusluokka voi poiketa merkittävästi tästä vertailuindeksistä ja sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät kuulu MSCI Asia ex Japan with IDCo Fair Value Pricing sijoitusuniversumiin, eli osuusluokan salkun allokatiota ei määritellä suoraan tämän vertailuindeksin koostumuksen perusteella.

Osuussarja ei jaa tuottoaan. Sen sijaan kaikki sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen.

Ei-ammattimaisille sijoittajille

Tämä alarahaston osuusluokka sopii tietämykseltään ja kokemukseltaan kaiktentasoisille sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman kasvua ja joiden sijoitusaika on pitkä. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö

C WORLDWIDEn säilytysyhteisö on Bank of New York Mellon SA/NV, Luxemburgin konttori.

Lisätietoja

Esitteestä, vuosikertomuksesta, puolivuotiskatsauksesta ja tilinpäätöksestä on saatavilla maksutta lisäkopioita. Avaintietoasiakirjat ja hakulomake sekä muuta käytännön tietoa on saatavissa yhtiön verkkosivustolta tai englanninkielisenä paperiversiiona rahastoyhtiön päätoimipaikasta: C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A., 1, Rue Schiller L-2519 Luxembourg.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



← Vähäinen riski Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 5 vuoden ajan.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien vuoksi tai siksi, että emme pysty maksamaan teille.

Olemme luokitelleet tämän tuotteen riskin tasolle 5, mikä tarkoittaa keskikorkeaa riskiä. Korkein riskitaso on 7. Tämä tarkoittaa, että huonot markkinaolot vaikuttavat todennäköisesti sijoituksesi tuotto-odotuksiin.

Ota valuuttariski huomioon. Saatte maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Indikaattorissa ei oteta huomioon likviditeettiriskiä, eikä kehittyvien maiden ja keskittymäriskejä, jotka liittyvät osuusluokan sijoituksiin.

Tämä tuote ei sisällä suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa. Voitte kuitenkin hyötyä kuluttajansuojajärjestelmästä (katso kohta "Mitä tapahtuu, jos C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. on maksukyvytön?"). Tätä suojaa ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tuottonäkymät

Tästä tuotteesta saamane tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat kuvitteellisia, ja niissä on käytetty tuotteen huonointa mahdollista, keskimääräistä ja parasta tuottoa kuluneen 10 vuoden jakson aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

| Suositeltu sijoitusaika: | | 5 vuotta | |
|--------------------------|---|---|---|
| Esimerkki sijoituksesta: | | EUR 10000 | |
| Näkymät | | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
| Vähintään | Ei ole taattua vähimmäistuottoa, jos poistut ennen 5 vuotta. Voitte menettää sijoituksenne kokonaan tai osittain / tai joutua suorittamaan lisämaksuja tappioiden kattamiseksi. | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 1960 | EUR 1800 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -80.40% | -29.03% |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 6860 | EUR 6620 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -31.40% | -7.92% |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 10730 | EUR 15180 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7.30% | 8.71% |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 15920 | EUR 22600 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 59.20% | 17.71% |

Luvut sisältävät kaikki tuotteesta itsestään aiheutuvat kulut, mutta eivät välttämättä sisällä kaikkia neuvojalle maksettavia kuluja. Luxemburgin verolainsäädäntöä ei oteta huomioon, eikä myöskään henkilökohtaista verotustilannettasi, mikä myös vaikuttaa siihen, kuinka paljon teille maksetaan takaisin.

Stressinäkömä osoittaa, kuinka paljon voitte saada tuottoa äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä toteutui sijoituksen osalta 17.02.2021 ja 31.01.2024 välisenä aikana.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä toteutui sijoituksen osalta 28.02.2017 ja 28.02.2022 välisenä aikana.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä toteutui sijoituksen osalta 26.02.2016 ja 26.02.2021 välisenä aikana.

Mitä tapahtuu, jos C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A. on maksukyvytön?

Tämän tuotteen osuudenomistaja ei kärsi tappiota C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.:n tai C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.:n lähipiiriin kuuluvan yrityksen maksulaiminlyönneistä.

Sijoitus ei kuulu minkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo teitä tätä tuotetta koskien tai myy teille tämän tuotteen voi veloittaa teiltä muita kuluja. Jos hän veloittaa teiltä muita kuluja, hän antaa teille tietoa näistä kuluista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseenne.

"Partial Swing pricing" voidaan soveltaa. Katso lisätietoja esitteestä.

Jos alarahasto on osa jotakin muuta tuotetta, esimerkiksi sijoitussidonnaista vakuutusta, siitä voi aiheutua muita kuluja.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka veloitetaan sijoituksestanne erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitatte, kuinka kauan pidätte tuotetta hallussanne, ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Olemme olettaneet seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saatte takaisin sijoittamane summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden pitoaikojen osalta olemme olettaneet, että tuotteen tuotto noudattaa kohtuullista näkömää.

- Sijoitus EUR 10,000.00

| | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
|---------------------------------|---|---|
| Kokonaiskulut | EUR 107 | EUR 759 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 1.1% | 1.1% kunakin vuonna |

(*) Tämä havainnollistaa, miten kulut vähentävät saamaanne tuottoa vuosittain pitoajan kuluessa. Jos esimerkiksi irtaudutte sijoituksesta suositellun pitoajan kuluessa, keskimääräinen vuotuinen tuottonne on ennusteiden mukaan 9.8% ennen kuluja ja 8.7% kulujen jälkeen. Tämä osoittaa esimerkiksi, että mikäli irtaudutte suositellun pitoajan päättyessä.

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään:

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka saatatte saada suositellun sijoitusajan lopussa
- eri kuluosuuksien merkitykset.

| Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä | | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua |
|---|--|---|
| Merkintäkulut | Emme peri osallistumismaksua. | EUR 0 |
| Lunastuskulut | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta tuotteen teille myynyt henkilö voi periä irtautumismaksun. | EUR 0 |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0.90% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden toteutuneisiin kuluihin. | EUR 90 |
| Transaktiokulut | 0.17% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen summa riippuu siitä, kuinka paljon ostanne ja myymme. | EUR 17 |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet) | Tästä tuotteesta ei peritä tuottopalkkiota. | EUR 0 |

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

Suosittelun säilytysaika: 5 vuotta

Kun otetaan huomioon kohde-etuutena olevat sijoitukset (osakesijoitukset) sekä tavoitteena oleva vakaa pitkän aikavälin tuotto riski huomioon ottaen, suositellaan vähintään 5 vuoden sijoitusaikaa. Suositellulle sijoitusajalle ei ole ylärajaa.

Osuuksia voi ostaa ja myydä Luxemburgin kaikkina pankkipäivinä rahaston kulloisenkin arvon mukaan. Jos myytte ennen suositellun pitoajan päättymistä, tuotto voi poiketa edellä esitetyistä näkymistä.

Sijoituksesta irtautumisesta ennen suositeltua pitoaikaa ei peritä palkkioita eikä siitä ole seuraamuksia.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahaston toimintaa koskevat valitukset on toimitettava kirjallisesti rahastoyhtiölle tai säilytysyhteisölle, joka välittää ne rahastoyhtiölle.

<https://cww.lu/>

C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A., P.O. Box 1141, L-1011 Luxembourg, Sähköposti: funds@cww.lu

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta, alarahastoista ja käytettävissä olevista osuusluokista on saatavilla englanninkielisestä rahastosivustosta ja koko rahaston uusimmasta vuosikertomuksesta tai puolivuotiskatsauksesta sekä aiemmista tuottonäkymälaskelmista maksutta seuraavalta verkkosivustolta: <https://cww.lu/>.

(a) <https://cww.lu/performance/priips/yearly-perfomance/?fundId=4571&isin=LU1477741844>

<https://cww.lu/performance/priips/scenarios/?fundId=4571&isin=LU1477741844>

(b) aiempaa tuottoa koskevat tiedot esitetään 7 vuoden ajalta ja aiempaa tuottoa koskevat skenaariotiedot esitetään kuukausittain.