

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 India, alasarja 5A ("osuuslaji"), C WorldWide-rahaston alarahasto.

Rahastoa hallinnoi C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A..

ISIN: LU2068970586

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 India -osuusluokka.

Ehdot

PRIIPillä ei ole erääntymispäivää.

PRIIPin kehittäjällä ei ole oikeutta irtisanoa PRIIPiä yksipuolisesti.

PRIIP-sopimusta ei voi irtisanoa automaattisesti.

Tavoitteet

C Worldwide India ("alarahasto") pyrkii saavuttamaan pitkäaikaisen pääoman kasvun salkulla, jossa on pörssiyhtiöitä, joista suurin osa on rekisteröity tai joiden pääasiallinen toiminta on Intiassa.

Alarahasto on 30–70 yhtiön keskitetty salkku, joka painottaa tasapuolisesti suuria, keskisuuria ja pieniä yrityksiä, minkä ansiosta voimme tuntea sijoituskohteet erittäin hyvin. Alarahasto voi myös pitää hallussaan täydentäviä likvidejä varoja. Alarahasto voi sijoittaa siirrettäviin arvopapereihin paikallisessa valuutassa, kun taas alarahaston viitevaluutta on USD.

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

Osuuksia voi ostaa ja myydä jokaisena Luxemburgin pankkipäivänä.

MSCI India Net Total Return Index -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 India Net Total Return Index in sijoitusuniversumiin, eli osuusluokan salkun allokaatiota ei määritellä suoraan tämän vertailuindeksin koostumuksen perusteella.

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

Ei-ammattimaisille sijoittajille

Tämä alarahaston osuusluokka sopii tietämykseltään ja kokemukseltaan kaikenlaisille 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 paperiversiona 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 määrittäneet tuotteen riskiluokaksi 4 asteikolla 1–7, mikä tarkoittaa keskikorkeaa riskiä. Tämä tarkoittaa, että huonot markkinaolot vaikuttavat todennäköisesti sijoituksesi tuotto-odotuksiin.

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

Tuottonäkymät

Tästä tuotteesta saamanne 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 sijoitus aika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		USD 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	USD 1030	USD 1090
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-89.70%	-35.81%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 6770	USD 7390
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32.30%	-5.87%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 10420	USD 12870
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4.20%	5.18%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 17160	USD 18150
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	71.60%	12.66%

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: Tällainen näkömä toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä 31.03.2015 ja 31.03.2020.

Kohtuullinen näkömä: Tällainen näkömä toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä 28.02.2014 ja 28.02.2019.

Suotuisa näkömä: Tällainen näkömä toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä 31.12.2016 ja 31.12.2021.

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 sijoittamanne summan (0 % vuotuinen tuotto). Muiden pitoaikojen osalta olemme olettaneet, että tuotteen tuotto noudattaa kohtuullista näkömää.

- Sijoitus USD 10,000.00

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	USD 111	USD 690
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.1%	1.1% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kulut vähentävät saamanne tuottoa vuosittain pitoajan kuluessa. Jos esimerkiksi irtaudutte sijoituksesta suositellun pitoajan kuluessa, keskimääräinen vuotuinen tuotto on ennusteiden mukaan 6.3% ennen kuluja ja 5.2% 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.	USD 0
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta tuotteen teille myynyt henkilö voi periä irtautumismaksun.	USD 0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.95% sijoituksenne arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden toteutuneisiin kuluihin.	USD 95
Transaktiokulut	0.16% 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.	USD 16
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tästä tuotteesta ei peritä tuottopalkkiota.	USD 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 rahastosivustostamme 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=17401&isin=LU2068970586>

<https://cww.lu/performance/priips/scenarios/?fundId=17401&isin=LU2068970586>

(b) aiempaa tuottoa koskevat tiedot esitetään 3 vuoden ajalta ja aiempaa tuottoa koskevat skenaariotiedot esitetään kuukausittain.