

AVANTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avantiedot 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: Barrow Hanley US ESG Value Opportunities Fund, I USD Acc

Perpetual Investment Services Europe Limited

ISIN: IE0002E14KV4

Website: www.barrowhanley.com

Puhelinnumero: +44 (0) 20 7747 5655

Irlannin keskuspankki on vastuussa yrityksen Perpetual Investment Services Europe Limited in valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Perpetual Investment Services Europe Limited ille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Julkaisupäivä: 16/05/2025

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Barrow Hanley US ESG Value Opportunities Fund ("Rahasto") on rahaston Perpetual Investment Services Europe ICAV alarahasto, joka on perustettu Irlannissa.

Sijoitusaika

Rahaston sijoitusaika on rajaton, eikä sillä ole erääntymispäivämäärää. Rahastonhoitaja ei saa lakkauttaa rahastoa yksipuolisesti, mutta rahasto voidaan lakkauttaa perustamisasiakirjoissa mainittujen lakkauttamissäännösten mukaisesti.

Tavoitteet

Sijoitustavoitteena on tuottaa koko markkinasyklin ajan parempaa riskikorjattua tuottoa kuin Russell 1000 Value Index -indeksi netto-osingot uudelleen sijoitettuna.

Rahasto sijoittaa vähintään 80 prosenttia varoistaan yritysten osakkeisiin (osakearvopapereihin) ja vastaaviin sijoituskohteisiin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat yhdysvaltalaisia. Näihin kuuluvat muun muassa suljetut rahastot, mukaan lukien REIT-rahastot (kiinteistösisjoitusyhtiöt), mutta niiden osuuden on tarkoitus jäädä alle 10 prosenttiin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan hyväksytyihin yhteissijoitusyrityksiin (mukaan lukien avoimet ETF-rahastot ja rahamarkkinarahastot). Rahasto voi myös sijoittaa suljettuun CIS-rahastoon, joka täyttää UCITS-asetuksissa määriteltyjen siirtokelpoisten arvopapereiden vaatimukset.

Rahaston sijoitusaika on pitkä, eikä sillä ole lyhyitä altistuksia. Rahasto ei sijoita rahoitusjohdannaisiin. Muiden kuin perusvaluuttalajien tapauksessa tietyt lajit voivat pyrkiä suojautumaan lajin valuutan ja perusvaluutan välisen valuuttakurssien vaihteluilta. Tällaiset lajitason suojaustoimet eivät välttämättä ole tehokkaita kyseisten lajien osakkeenomistajien kannalta.

Rahastolla voi olla myös käteisvaroja (myös muussa valuutassa kuin perusvaluutassa) ja muita rahavaroja, kuten rahamarkkinavälineitä. Likviditeetin ja käteisvarojen hallintatarkoitukseen liittyvien syiden vuoksi jopa 10 prosenttia rahaston varoista voi olla käteisvaroina tai täydentävinä likvideinä varoina. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahastonhoitaja ei kuitenkaan odota, että rahaston altistuminen käteiseen tai muihin rahavaroihin ylittäisi 5 prosenttia rahaston varoista. Rahastolla on vain pitkiä positioita eikä se käytä lyhyitä positioita tai johdannaisia (rahoitus sopimuksia, joiden arvo on sidoksissa kohde-etuuden odotettuihin hinnanmuutoksiin).

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se edistää ESG-ominaisuuksia (asetuksen 2019/2088 8 artiklassa tarkoitetulla tavalla). Rahaston poissulkemiskäytäntöön sisältyvät komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2020/1818 määritetyt EU:n Pariisin sopimuksen mukaisia vertailuarvoja koskevat seitsemän poikkeusta, jotka koskevat fossiilisten polttoaineiden tuottajia, energiantensiivisiä yrityksiä, tupakan tuottajia ja kiistanalaisia aseita.

Russell 1000 Value Index -indeksi netto-osingot uudelleen sijoitettuna on vertailuarvo, johon rahaston tuotto- ja arvonkehitystä voidaan verrata. Vaikka osa rahaston sijoituksista saattaa olla indeksin osatekijöitä, rahasto voi poiketa indeksistä huomattavasti.

Vertailuarvoa ei käytetä varojen kohdennukseen. Rahaston sijoituspolitiikka ei ole sidottu vertailuarvoon sen perusteella, kuinka paljon salkun painotukset eroavat vertailuarvosta, ja salkun poikkeama vertailuarvosta voi olla huomattava. Mitään tuottoja, joita rahasto saa tästä osakeluokasta, ei jaeta, vaan niitä jatketaan osuuskien hinnalla.

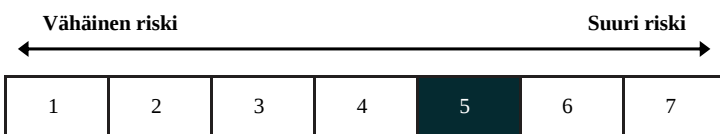
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto soveltuu sijoittajille, jotka pyrkivät saamaan sijoituksilleen tuottoa. Rahasto antaa sijoittajalle mahdollisuuden hallita sijoituksiaan, vaikka sijoittajan tulisi pitää rahasto-osuutensa pitkällä aikavälillä, eli vähintään 5 vuotta. Sijoittajien tulee ymmärtää rahaston riskit ja sen, että se on suunniteltu osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahastoa ei ole suunnattu sijoittajille, jotka eivät ole valmiita hyväksymään pääoman menettämiseen liittyviä riskejä. Rahastoa ei ole lisäksi suunnattu sijoittajille, jotka tavoittelevat pääomasuojaa, tai sijoittajille, jotka eivät ole valmiita ottamaan riskejä ja jotka haluavat taattua tuottoa ja täysin ennustettavan tuottoprofiilin.

Muita tietoja

Säilytysyhteisö: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Rahaston varat ja vastuut ovat erillään ICAV-rahaston muista alarahastoista. Mainittua eriyttämistä ei kuitenkaan ehkä tunnusteta muilla lainkäyttöalueilla. Tämä avaintietoasiakirja koskee ICAV-rahaston yhden alarahaston yhtä osuuslajia. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan koko ICAV-rahastolle. Nämä asiakirjat ovat saatavilla maksutta englanniksi osoitteessa www.perpetualgroup.eu. Tiedot ja hinnat rahaston muista osuusluokista, IVAC-rahaston muista alarahastoista ja vaihtomahdollisuuksista ovat saatavilla osoitteessa www.perpetualgroup.eu. Lisätietoja on saatavana hallinnointiyhtiö Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limitedin toimistosta osoitteessa George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ireland.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei rahasto pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiporkea

riskiluokkaa. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiporkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tarjousesitteessä esitetään tiedot muista tuotteeseen olennaisesti liittyvistä riskeistä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin.

Tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoitetusta pääomasta tai koko sijoitetun pääoman.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika:	5 vuotta		
Esimerkki sijoituksesta:	10000 USD		
	Jos sijoittaja lunastaa	Jos sijoittaja lunastaa	
	1 vuoden kuluttua	5 vuoden kuluttua	

Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu jos sijoittaja irtautuu ennen 5 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	880 USD	1860 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-91.20%	-28.57%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8150 USD	10150 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18.50%	0.30%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10680 USD	14020 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6.80%	6.99%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15370 USD	16610 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	53.70%	10.68%

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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2015–2020. Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2015–2020. Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2016–2021

Mitä tapahtuu, jos Perpetual Investment Services Europe Limited. on maksukyvytön?

Jos tuote ei voi maksaa sijoittajalle hänen saamisiaan, mikään sijoittajan korvausjärjestelmä tai takausjärjestelmä ei turvaa sijoittajia, ja sijoittajalle saattaa aiheutua taloudellisia tappioita. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö. Sijoitusten hoitajan maksukyvyttömyys ei vaikuta säilytysyhteisön hallinnassa oleviin rahaston varoihin. Säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyys voi kuitenkin aiheuttaa rahastolle taloudellisia tappioita. Tätä riskiä lieventää joissain määrin se, että laki edellyttää säilytysyhteisöä erottamaan omat varansa rahaston varoista. Säilytysyhteisö on velvollinen korvaamaan rahastolle ja sijoittajille tappioita, jotka aiheutuvat esimerkiksi säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai sen velvollisuuksien tahallista laiminlyönnistä (tiettyjä rajoituksia noudattaen). Sijoittajan tappioita ei korvata korvaus- tai takausjärjestelmästä, jos rahaston säilytysyhteisö on maksukyvytön.

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

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin Olettamuksena on, että - Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti - 10000 USD sijoitetaan vuodessa.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	87 USD	579 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.9%	0.9% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7.9% prosenttia ennen kuluja ja 7.0% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 USD
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.80% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	80 USD
Transaktiokulut	0.07% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	7 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta.

Rahastolla ei ole edellytettyä vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi. Sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 5 vuotta.

Rahaston osuuksia voi ostaa ja myydä päivittäin kaikkina Dublinin, Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen arkipäivinä. Ennen kello 12.00 saadut toimeksiannot käsitellään samana päivänä. Kello 12.00 jälkeen saadut toimeksiannot käsitellään kello 12.00 seuraavana arkipäivänä.

Lisätietoja rahasto-osuuksien myyntiin liittyvistä kuluista ja maksuista saa kaupanvälittäjältä, rahoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen, ota yhteyttä rahastonhoitajan tavanomaiseen yhteyshenkilöösi joko puhelimitse tai kirjallisesti, tai sähköpostitse osoitteeseen Ireland-complaints@perpetual.com tai soittamalla numeroon +44(0) 20 7747 8978.

Tietoa valitusten käsittelymenetelmästä on saatavilla osoitteesta www.perpetualgroup.eu.

Muut olennaiset tiedot

Tietoa rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä viimeisten kymmenen vuoden ajalta ja aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavissa osoitteessa

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_IE0002E14KV4_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_IE0002E14KV4_en.pdf

Tiedot voi myös pyytää maksutta paperikopiona.