

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 Mid Cap Value Fund, A USD Accumulating Class

Perpetual Investment Services Europe Limited

ISIN: IE000JEWJ2W6

Verkkosivusto: <https://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: 06/06/2025

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitustavoitteena on tuottaa kulujen vähentämisen jälkeen koko markkinasyklin ajan parempaa tuottoa kuin Russell Mid Cap Value Index -indeksin netto-osingot uudelleen sijoitettuina. Saavuttaakseen sijoitustavoitteensa rahasto sijoittaa pääasiassa keskusurteen yhdysvaltalaisen yritysten osakkeisiin (osakearvopapereihin) ja muihin osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin kokonaistuoton maksimoimiseksi.

Rahasto sijoittaa vähintään 80 % varoistaan keskusurteen yhdysvaltalaisen yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin sijoituksiin. Nämä ovat yrityksiä, joiden markkina-arvo ostohetkellä kuuluu Russell Mid Cap Value Index -indeksiin kuuluvien yritysten joukkoon. Osakkeisiin liittyvien sijoitusten valikoima voi sisältää muun muassa kiinteistö sijoitusyhtiöitä (REIT-rahastoja). REIT-sijoitusten osuuden on tarkoitus olla alle 10 %.

Osake- ja osakesidonnaisiin sijoituksiin ei liity johdannaisia (rahoitus sopimusten ominaisuuksia, jotka ovat sidoksissa kohde-etuuden hinnanmuutoksiin) ja/tai vivutusta (joka kasvattaa rahaston altistumista todellista sijoitettua rahamäärää suuremmaksi). Rahasto sijoittaa ensisijaisesti osakkeisiin ja pyrkii hankkimaan osakesidonnaisia sijoituksia olosuhteissa, joissa suora altistuminen on epätaloudellista, epäkäytännöllistä tai mahdotonta.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan hyväksytyihin yhteissijoitusyrityksiin.

Tarvittaessa rahasto voi pitää hallussaan myös käteisvaroja ja käteisvaroihin rinnastettavia omaisuuksia, mukaan lukien rahamarkkinainstrumentteja. Tällaiset omistukset eivät ylitä 10 %:n osuutta rahastosta.

Rahasto voi käyttää johdannaisia (eli rahoitus sopimuksia, joiden arvo on sidoksissa kohde-etuuden odotettuihin hinnanmuutoksiin) rahaston

kokonaiskustannusten ja/tai riskien vähentämiseksi.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastonhoitaja valitsee yrityksiä, joiden se uskoo olevan tilapäisesti aliarvostettuja sellaisten tekijöiden vuoksi, joihin voidaan puuttua.

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

Mitään tuottoja, joita rahasto saa tästä osakeluokasta, ei jaeta, vaan niitä jatketaan osuukien 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 se, 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 tuotto profiilin.

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 4, joka on keskiverto

riskiluokkaa. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiperverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		10000 USD	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu jos sijoittaja irtautuu ennen 5 vuotta. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3740 USD	3170 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-62.60%	-20.53%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7270 USD	7860 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27.30%	-4.70%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10410 USD	12460 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4.10%	4.50%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16730 USD	17970 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	67.30%	12.44%

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.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2015–2020.

Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2019–2024.

Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2020–2025.

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 näköymän mukaisesti

- 10000 USD sijoitetaan vuodessa.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	187 USD	1153 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.9%	1.9% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6.4% prosenttia ennen kuluja ja 4.5% 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	1.65% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	165 USD
Transaktiokulut	0.22% 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.	22 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_IE000JEWJ2W6_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_IE000JEWJ2W6_en.pdf

Tiedot voi myös pyytää maksutta paperikopiona.