

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 EUR	
		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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1380 EUR	2850 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-86.20%	-22.20%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7790 EUR	7710 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22.10%	-5.07%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10240 EUR	11410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2.40%	2.67%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13580 EUR	12770 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	35.80%	5.01%

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 2017–2022.

Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva vertailuarvo aikavälillä 2019–2024.

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 EUR sijoitetaan vuodessa.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	159 EUR	912 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.6%	1.6% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4.3% prosenttia ennen kuluja ja 2.7% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 EUR
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.38% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	138 EUR
Transaktiokulut	0.21% 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.	21 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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_IE000YY3ZFR4_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_IE000YY3ZFR4_en.pdf

Tiedot voi myös pyytää maksutta paperikopiona.