

Avaintietoeseite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

UI – Aktia Sustainable Corporate Bond Fund - osuussarja IX, alarahasto rahastossa UI

WKN / ISIN: A3DHND / LU2459309501

Tätä rahastoa hallinnoi rahastoyhtiö Universal-Investment-Luxembourg S.A..

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahaston tavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin arvonnousuja, kun taas kestäväan kehitykseen liittyvänä tavoitteena on antaa positiivinen panos (niin kutsuttu myönteinen vaikutus) kestäväan kehitykseen. Positiivinen vaikuttaminen kohdentuu neljään kestäväan kehityksen keskeiseen teemaan, jotka liittyvät maailmanlaajuisiin ja paikallisiin toiminta-aloihin: – ympäristöön, – yhteiskuntaan, – tietoon ja – terveyteen. Sijoitustavoitteen saavuttamiseksi alarahasto pyrkii aikaansaamaan positiivisen nettovaiikutuksen sijoittamalla ICMA:n mukaisiin kestäviin yrityslainoihin, joissa tuotot käytetään ympäristöhankkeiden (vihreät joukkolainat), sosiaalisten projektien (sosiaaliset joukkolainat), näiden yhdistelmien (kestävän kehityksen joukkolainat) tai kestäväan kehitykseen sidottuihin joukkolainojen rahoittamiseen. Sijoitusavaruuteen kuuluvat kaikki joukkolainat, jotka täyttävät Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteet ja alarahaston erityiset ESG-seulontakriteerit ja jotka ovat läpikäyneet perusteellisen analyysin kestäväan kehityksen keskeisten teemojen puitteissa. Sijoituspäätökset ja salkunhoito perustuvat syvälliseen kokonaisanalyysiin ja näkemyksiin myönteisistä ja kielteisistä tekijöistä, mukaan lukien ESG ja vaikutus. Analyysi perustuu kestäväan kehityksen näkökulmien yhdistämiseen liikkeellelaskija-analyysiin sekä sen positiivisen vaikutuksen tunnistamiseen, joka niillä on kestäväan kehityksen keskeisiin teemoihin. Alarahasto sijoittaa vähintään 51 % rahaston nettovaroista joukkolainoihin ja joukkolainaluonteisiin arvopapereihin. Alarahaston painopiste on investointiluokan joukkolainoissa, joissa on mahdollisuus sijoittaa jopa 20 % alarahaston nettovaroista korkean tuoton lainoihin, mukaan lukien sijoitukset luokittelemattomiin joukkolainoihin, joiden osuus on rajoitettu 3 %:iin. Alarahasto hyödyntää myös sijoittamista hybridilainoihin, kuten huonommalla etuoikeudella liikkeeseen laskettuihin debentuurilainoihin tai osuustodistuksiin. Enintään 10 % alarahaston nettovaroista voidaan sijoittaa kohderahastoihin (UCITS- ja muihin UCI-yhteissijoitusyritysrahastoihin) 17. joulukuuta 2010 annetun lain 41 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti. Rahaston kohdalla käytettävä vertailuindeksi: 100% Bloomberg MSCI Green Bond Corporate TR (EUR). Yhtiö määrittelee rahaston vertailuindeksin, ja sitä voidaan tarvittaessa muuttaa. Rahaston tavoitteena ei kuitenkaan ole seurata vertailuindeksiä. Salkunhoitaja voi oman arvionsa mukaan sijoittaa kohteisiin tai aloihin, jotka eivät sisälly Benchmark-vertailuun, käyttääkseen hyväksi erityisiä sijoitusmahdollisuuksia. Sijoitusstrategia rajoittaa sitä, kuinka paljon salkun arvopaperit voivat poiketa vertailuindeksistä. Kyseinen poikkeama voi olla merkittävä. Rahasto voi suorittaa johdannaiskauppoja omaisuuspositioiden suojaamiseksi tai arvonnousun lisäämiseksi. Rahastonhoitaja valitsee yksittäiset omaisuserät näissä puitteissa.

Tuotto pysyy alarahastossa (tai: tässä yksikköluokassa) ja kasvattaa osuuksien arvoa.

Sijoittajat voivat periaatteessa pyytää rahastoyhtiön lunastamasta osuuksia rahaston jokaisena arvostuspäivänä eli jokaisena pankkipäivänä, joka on myös Luxemburgissa ja Frankfurt am Mainissa. Rahastoyhtiö voi kuitenkin evätä lunastuksen, jos epätavanomaiset olosuhteet näyttävät edellyttävän sitä sijoittajan etu huomioon ottaen.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa alle 4 vuoden kuluessa.

Tämä osakelaji on varattu Luxemburgin lainkäyttöalueen institutionaalisille sijoittajille, ja vain kyseiset sijoittajat voivat merkitä sitä. Rahastoyhtiö pidättää itsellään oikeuden vaatia sijoittajia, jotka haluavat sijoittaa tai ovat sijoittaneet tähän osakelajiin, todistamaan asemansa institutionaalisena sijoittajana.

Riski- ja tuotto profiili



Tämä indikaattori perustuu historiallisiin tietoihin. Tulevan kehityksen ennakoiminen ei siten ole mahdollista. Rahaston luokitus voi muuttua tulevaisuudessa eikä ole taattu. Edes luokkaan 1 sijoitettu rahasto ei ole täysin riskitön sijoitus.

Alarahasto on luokiteltu luokkaan 3, sillä sen osuushinta vaihtelee suhteellisen vähän, minkä vuoksi sekä tuottotodennäköisyys että tappioriski voivat olla suhteellisen matalia.

Kun rahastoa sijoitetaan riskiluokkaan, on mahdollista, että kaikkia riskejä ei oteta huomioon laskentamallin takia. Perusteellinen esitys on markkinointiesitteen kohdassa "Riskit". Seuraavilla riskeillä ei ole suoraa vaikutusta luokitukseen, mutta niillä voi kuitenkin olla merkitystä rahaston kannalta:

- Luottoriskit: Rahasto voi sijoittaa osan varallisuudestaan valtion- ja yritysainoihin. Kyseisten lainojen antajista voi tulla maksukyvyttömiä, ja siten lainojen arvo voidaan menettää kokonaan tai osittain.
- Johdannaisten käytöstä johtuvat riskit: Rahasto saa käyttää johdannaiskauppoja edellä kohdassa "Tavoitteet ja sijoituspolitiikka" mainittuihin tarkoituksiin. Siten kasvaneisiin mahdollisuuksiin liittyy suurempia tappion riskejä. Johdannaisten avulla tehty suojaus tappioilta voi myös pienentää rahaston voitonmahdollisuuksia.
- Säilytysriskit: Omaisuserien säilytykseen, erityisesti ulkomailla, voi liittyä tappion riski, joka johtuu säilyttäjän tai alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä, huolellisuusvelvoiterikkomuksesta tai väärinkäytöksestä.
- Operatiiviset riskit: Rahasto voi joutua petoksen tai muun rikollisen toiminnan kohteeksi. Se voi kärsiä tappioita, jotka johtuvat rahastoyhtiön tai kolmannen osapuolen työntekijöiden väärinkäsityksistä tai virheistä tai ulkoisista tapahtumista, kuten luonnonkatastrofeista.

Kulut

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut:

Merkintä- ja lunastuspalkkio: 5,00% / 5,00%

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista / ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut:

Juoksevat kulut: 0,74%

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut:

Rahaston arvonkehitykseen sidotut maksut: Ei ole.

Palkkioista ja muista kuluista rahoitetaan rahastopääoman juokseva hallinnointi ja säilytys sekä rahasto-osuuksien jakelu. Maksettavat kulut pienentävät sijoittajan tuottomahdollisuuksia.

Tässä mainittu merkintäpalkkio/lunastuspalkkio on enimmäismäärä. Yksittäistapauksessa se voi olla pienempi. Sinun tapauksessasi sovellettavaa maksua voit kysyä rahasto-osuuksien jakelijalta.

Jos eri osakelajeja tarjotaan yhden alarahaston sisällä, osakkeiden vaihto yhdestä osakelajista toiseen osakelajiin on mahdollista alarahaston sisällä, niin kauan kuin sijoittaja täyttää kyseisen osakelajin ehdot. Tässä tapauksessa vaihtopalkkiota ei veloiteta.

Koska osakelaji on alle yhden vuoden osake, edellä esitetty juoksevien kulujen määrä on vain kuluja koskeva arvio, joka on laskettu tarjousesitteessä (Muut maksut / Kulut) annettujen odotettavissa olevien vuosikulujen perusteella. Juoksevat kulut voivat vaihdella vuosittain. Juoksevien kulujen määrään eivät sisälly tulospäätteiset palkkiot eivätkä omaisuuserien osto- ja myyntikulut (salkkua koskevat tapahtumakulut). Kunkin tilikauden vuosiraporttiin sisältyvät yksityiskohtaiset tiedot tarkkaan lasketuista kuluista. Lisätietoa kuluista on tarjousesitteen liitteessä olevassa alarahaston yksityiskohtaisessa kuvauksessa.

Aiempi arvonkehitys

Rahasto (tai tämä osuusluokka) ei ole ollut vielä olemassa niin kauan, että tähänastista arvonkehitystä koskevia tietoja voidaan esittää koko kalenterivuosien osalta.

Aiempi arvonkehitys ei ole takuu tulevasta kehityksestä.

Rahasto on perustettu 01.09.2022. Tämä osuussarja on perustettu 01.09.2022.

Käytännön tiedot

Rahaston säilyttäjä on State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Myyntiesite, uusimmat katsaukset ja ajantasaiset osuuksien hinnat yhdessä muiden rahastoa koskevien tietojen kanssa ovat saatavissa ilmaiseksi englanninkielisinä Internet-osoitteessa <https://fondsfinder.universal-investment.com>.

Rahasto on Luxemburgin suurherttuakunnan lakien ja veromääräysten alainen. Tämä voi vaikuttaa rahastosta saatujen tulojen verotukseen.

Universal-Investment-Luxembourg S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa markkinointiesitteen vastaavien kohtien kanssa.

Tämä sijoittajan avaintietoasiakirja kuvaa rahaston alarahastoa. Esite ja vuosikertomus on laadittu koko rahastolle. Kunkin osarahaston varat ja velat on erotettu rahaston muiden alarahastojen varoista. Osakkeenomistajalla on oikeus vaihtaa osakkeensa yhteen alarahastoon toisen alarahaston osakkeiksi. Lisätietoja tämän oikeuden käyttämisestä saat esitteessä olevasta yksityiskohtaisesta kuvauksesta.

Tälle rahastolle on myönnetty toimilupa Luxemburgin suurherttuakunnassa, ja sen toimintaa säätelee Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").

Bloomberg® on Bloomberg L.P. rekisteröity tavaramerkki ja MSCI® on MSCI Limited rekisteröity tavaramerkki.

Tiedot yhtiön tämänhetkisistä palkitsemisperiaatteista on julkaistu Internetissä osoitteessa <https://www.universalinvestment.com/en/Renumeration-system-EN>. Niihin sisältyvät kuvaus tiettyjen työntekijäryhmien palkkioiden ja hyvitysten laskentamenetelmistä sekä tieto jakamisesta vastaavista henkilöistä (mukaan luettuna palkitsemislautakunnan jäsenet). Yhtiö toimittaa tiedot pyynnöstä maksutta paperimuodossa.

Tämä avaintietoesite on voimassa 01.09.2022 alkaen.