

Mirae Asset ESG Emerging Asia ex China Equity Fund Rahaston Mirae Asset Global Discovery Fund alarahasto Class A Capitalisation EUR

➤ 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

Nimi: Mirae Asset ESG Emerging Asia ex China Equity Fund Class A Capitalisation EUR
ISIN: LU0336300933
PRIIP-tuotteiden kehittäjä: FundRock Management Company S.A.
PRIIP-tuotteiden kehittäjän verkkosivusto: www.fundrock.com
Puhelin: +352 263 4561

Commission de Surveillance du Secteur Financier on vastuussa FundRock Management Company S.A. -yhtiöstä tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburgissa. FundRock Management Company S.A.:lla on toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier -virasto. Avaintietoasiakirja on voimassa 19 helmikuuta 2025 alkaen.

➤ Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tämä tuote on Société d'Investissement à Capital Variable.

Sijoitusaika: Ei määritettyä sijoitusaikaa.

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on saavuttaa osakkeen hinnan kasvua pitkällä aikavälillä pääoman arvonnousun kautta Yhdysvaltain dollareissa mitattuna. Osakesalkku edistää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä kriteerejä.

Pääasiallinen rahastonhoitaja pyrkii saavuttamaan alarahaston tavoitteen sijoittamalla pääasiassa sellaisten kehittyvien markkinoiden yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden kotipaikka on Aasiassa tai joiden liiketoiminnasta suuri osa tapahtuu Aasiassa (mukaan lukien alueet ja erityishallintoalueet), kuten Intiassa, Indonesiassa, Koreassa, Malesiassa, Filippiineillä, Taiwanissa tai Thaimaassa, pois lukien Kiina. Lisämahdollisuuksia saatetaan etsiä myös Aasian reunamarkkinoilta, kuten Vietnamista, Bangladeshista, Pakistanista ja Sri Lankasta.

Rahasto edistää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä ominaisuuksia, ja näin ollen se luokitellaan SFDR-asetuksen artiklan 8 mukaiseksi rahoitustuotteeksi. Lisätietoja ESG-lähestymistavasta on osoitteessa <https://www.am.miraeasset.com.hk/responsible-investments/>.

Rahasto voi sijoittaa enintään 100 prosenttia nettovaroistaan Aasian kehittyville markkinoille, pois lukien Kiina. Alarahasto voi myös sijoittaa enintään 20 prosenttia nettovaroistaan reunamarkkinoille. Alarahasto voi sijoittaa ilman rajoituksia minkä tahansa kokoisiin ja minkä tahansa sektorin yrityksiin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se seuraa MSCI Emerging Markets Asia ex China 10-40 Index -indeksiä ("vertailuarvo") pyrkien ylittämään sen tuoton. Rahastolle ei ole asetettu rajoituksia siinä, missä määrin sijoitussalkku voi poiketa vertailuarvon sijoitussalkusta.

Rahasto voi käyttää johdannaisia (kuten indeksifutuuureita ja valuuttaswap-sopimuksia) ja hyödyntää tekniikoita ja instrumentteja ainoastaan salkunhoitoon ja suojaustarkoituksiin tarjousesitteen sallimalla ja siinä kuvaillulla tavalla.

Merkitä/lunastus/vaihto – Sijoittajat voivat ostaa, lunastaa ja vaihtaa rahaston osakkeita minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä.

Osingot – Osakkeita ei ilmoiteta eikä makseta tämän osakeluokan osakkeenomistajille.

Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.

Muiden rahastojen osuuksiin tai osakkeisiin tehtyjen sijoitusten yhteenlaskettu arvo ei saa ylittää 10 prosenttia rahaston nettovaroista.

Yksityiskohtaiset tiedot sijoitustavoitteesta ja -politiikasta löytyvät rahaston tarjousesitteen täydennysosasta.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka ovat valmiita hyväksymään suhteellisen suuren pääoman menettämisen riskin saavuttaakseen mahdollisesti suuremman tuoton, ja jotka aikovat pitää sijoituksen vähintään 5 vuotta.

Säilytysyhteisö: Rahaston varoja säilyttää erillinen säilytysyhteisö, joka on Citibank Europe plc, Luxembourg Branch.

Tuotonjaon tyyppi: Tuote kerryttää tuottoa.

➤ Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

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

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.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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.

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10.000		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 2.740	EUR 3.030
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-72,57%	-21,24%
Epäsuotuisa näkömää ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7.360	EUR 8.390
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,36%	-3,46%
Kohtuullinen näkömää ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 9.870	EUR 12.490
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,27%	4,55%
Suotuisa näkömää ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 15.260	EUR 17.330
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52,56%	11,63%

¹Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2015 ja 03/2020.

²Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2019 ja 03/2024.

³Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02/2016 ja 02/2021.

➤ Mitä tapahtuu, jos FundRock Management Company S.A. on maksukyvytön?

Rahastoyhtiö vastaa rahaston hallinnoinnista, eikä se säilytä rahaston varoja (säilytysyhteisön säilytettävissä olevat varat säilytetään sovellettavien säädösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Rahastoyhtiöllä ei PRIIP-tuotteiden kehittäjänä ole maksuvelvoitetta, koska tuotteen suunnitteluun ei ole sisällytetty maksuja. Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä tappion, jos rahasto tai säilytysyhteisö on maksukyvytön. Voimassa ei ole korvaus- tai takausjärjestelmää, joka kattaisi tällaiset tappiot osittain tai kokonaan.

➤ Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

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.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, 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% vuosittainen tuotto).
- Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti.
- Sijoitus 10.000 EUR

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10.000	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 5 vuotta vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 828	EUR 2.718
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	8,28%	4,20%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,75 prosenttia ennen kuluja ja 4,55 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Oheisessa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä eri kululuokkien merkitykset.

Vaikutus vuosituottoon on esitetty taulukossa	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua		
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Osallistumiskulut	Enintään 5,25% Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	Enintään EUR 525
	Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,40% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 240
	Liiketoimikulut	0,63% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 63
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

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

Suosittelu vähimmäissijoitusaika: 5 vuotta.

Rahaston sijoitusajaksi on suunniteltu pitkä aikaväli ja sijoittajaa suositellaan pitämään sijoitusta vähintään 5 vuotta. Rahaston osakkeita voi ostaa tai myydä minä tahansa kaupankäyntipäivänä kuten rahaston tarjousesitteessä on määritetty.

➤ Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjän toiminnasta tai tuotteesta neuvoja antavasta henkilöstä, hän voi ottaa yhteyttä jollain seuraavista tavoista:

Postiosoite: FundRock Management Company S.A., Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg

Sähköposti: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Verkkosivusto: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>

Valituksen tekijän on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite).

➤ Muut olennaiset tiedot

Olemme veloitettuja tarjoamaan sijoittajalle asiakirjoja, kuten rahaston uusimman tarjousesitteen, vuosikertomuksen ja puolivuosisikatsaukset. Nämä asiakirjat ja tuotteen muut tiedot ovat saatavilla osoitteesta <https://am.miraeasset.eu/>

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ja tuottonäkymät: Tietoja aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä on saatavilla osoitteessa <https://www.am.miraeasset.eu/>.

Tietoja aiemmista tuottonäkymistä on saatavilla osoitteessa <https://am.miraeasset.eu/>

Uusimman nettoarvon saa maksutta hallinnoijalta tai osoitteesta <https://am.miraeasset.eu/>.