

Mirae Asset ESG Asia Great Consumer Equity Fund Rahaston Mirae Asset Global Discovery Fund alarahasto Class I Capitalisation USD

➤ 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 Asia Great Consumer Equity Fund Class I Capitalisation USD
ISIN: LU0593848566
PRIP-tuotteiden kehittäjä: FundRock Management Company S.A.
PRIP-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 PRIP-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 pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden oletetaan hyötyvän Aasian alueen (pois lukien Japani) kasvavasta kulutustoiminnasta, tai yrityksiin, joilla on merkittävästi liiketoimintaa tällä alueella.

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 30 prosenttia nettovaroistaan Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect -ohjelman kautta, joka on kehitetty tukemaan markkinoille pääsyä Hongkongin ja Kiinan välillä. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se seuraa MSCI AC Asia ex Japan 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 yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen sallimalla ja siinä kuvaillulla tavalla.

Merkintä/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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

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: USD 10.000		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 2.710	USD 2.090
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-72,91%	-26,88%
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 5.620	USD 5.850
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-43,78%	-10,18%
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 10.070	USD 11.520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,75%	2,88%
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 15.220	USD 22.870
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52,18%	18,00%

¹Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06/2021 ja 12/2024.

²Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2015 ja 03/2020.

³Tämäntyyppinen näkömä 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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti.
- Sijoitus 10.000 USD

Esimerkki sijoituksesta: USD 10.000	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuotta vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	USD 405	USD 1.446
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	4,05%	2,46%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,34 prosenttia ennen kuluja ja 2,88 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 1,00% Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Enintään USD 100
	Irtautumiskulut Enintään 1,00% Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Enintään USD 101
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut 1,30% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. USD 130
	Liiketoimikulut 0,74% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme. USD 74
Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. USD 0

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

Suosittelun 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 puolivuositarkastukset. 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 osoitteesta <https://www.am.miraeasset.eu/>.

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

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