

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	Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Select Equity Fund Class A (EUR)
PRIIP-tuotteen kehittäjä	Allspring Global Investments Luxembourg S.A.
ISIN	LU1170230954
Yhteystiedot	Puh: +352 2021 3159 Verkkosivusto: https://www.allspringglobal.com
Toimivaltainen viranomainen	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa yhtiön Allspring Global Investments Luxembourg S.A. valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.
Hallinnointiyhtiö	Allspring Global Investments Luxembourg S.A. on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä säätelee CSSF.
KID:n valmistuspäivämäärä	04/12/24

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Allspring (Lux) Worldwide Fund ("Fund") on Societe d'Investissement à Capital Variable (SICAV), joka koostuu useista erillisistä alarahastoista, jotka on järjestetty Luxemburgin lakien mukaan.
Sijoitusaika	Rahasto on perustettu määräämättömäksi ajaksi. PRIIP-tuotteen kehittäjä pidättää oikeuden rahaston purkamiseen saatuaan ensin hallituksen hyväksynnän.

Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Select Equity Fund ("Alarahasto") tavoittelee pitkän aikavälin pääoman arvonnousua sijoittamalla vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan yhdysvaltalaisen yritysten osakesidonnaisiin arvopapereihin millä tahansa markkina-arvolla ja enintään kolmanneksen kokonaisvaroistaan muiden kuin yhdysvaltalaisen liikkeeseenlaskijoiden osakesidonnaisiin arvopapereihin ADR-, CDR-, EDRS-, GDR-, IDR- ja vastaavien talletustodistusten sekä muiden kuin yhdysvaltalaisen liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskemien Yhdysvaltain dollarin määräisten osakkeiden kautta. Yhdysvaltalaiset oman pääoman ehtoiset arvopaperit ovat arvopapereita, joiden liikkeeseenlaskijat ovat yrityksiä, joiden päätoimipaikka on Yhdysvalloissa tai joiden taloudellisesta toiminnasta valtaosa tapahtuu Yhdysvalloissa. Alarahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sillä ei ole kestävä kehityksen mukaista sijoitustavoitetta. Alarahasto sijoittaa pääasiassa noin 30–40 yhdysvaltalaisen yrityksen osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden Sub-Investment Manager tarjoavan potentiaalia pääoman kasvattamiseen. Alarahasto voi sijoittaa sellaisten yhtiöiden oman pääoman ehtoihin arvopapereihin, joilla on markkina-arvo mikä tahansa. Alarahasto pyrkii negatiivisen seulontaprosessin avulla sulkemaan tietyt arvopaperit pois sulkemispolitiikkansa mukaisesti. Kopio menetelmästä ja luettelo poissuljetuista sijoituskohteista (mukaan lukien tulorajat) ovat saatavilla verkkosivustolla [allspringglobal.com](https://www.allspringglobal.com).

Tavoitteet

Alarahasto voi käyttää futuureja, termiinisopimuksia, optio- tai swap-sopimuksia sekä muita johdannaisia suojautumiseen tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

Alarahasto sijoittaa sellaisten yritysten osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden se uskoo olevan alihinnoiteltuja, mutta joilla on houkuttelevat kasvunäkymät käyttämällä analyysiä, joka perustuu yrityksen "yksityisen markkina-arvon" määrittämiseen, joka on hinta, jonka sijoittaja olisi valmis maksamaan koko yrityksestä. Alarahasto sijoittaa vähintään 64 prosenttia varoistaan sellaisten yritysten osakkeisiin, joilla on vahva ESG-suorituskyky ja jotka on sidottu liiketoimintamallinsa kestävyys, tai yrityksiin, joilla on käytössä ESG-parannuskatalyytteja ja jotka osoittavat, että ne ovat aikataulussa täyttämään liiketoimintamallin pysyvyyteen liittyviin ympäristö- ja/tai sosiaalisiin kysymyksiin liittyvät parannusodotukset. Tällainen ESG-suorituskyky voi ilmetä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvänä politiikkana, tuotteina ja/tai käytäntöinä, jotka vahvistavat kestävä liiketoimintamallia. Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, mutta se käyttää Russell 2000® -indeksiä tulosten vertailuun. Alarahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin osatekijöistä ja niiden painotuksista vertailuindeksissä.

Sijoittaja voi halutessaan lunastaa sijoituksensa minä tahansa kaupankäyntipäivänä, jona pankit ovat Luxemburgissa avoinna normaalia liiketoimintaa varten ja New Yorkin pörssi on avoinna kaupankäyntiä varten ("kaupankäyntipäivä").

Tämä osuuslaji ei jaa osinkoja. Tuotot sijoitetaan uudelleen alarahastoihin.

Tallettaja	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
Lisätietoja	Tämä asiakirja koskee Allspring (Lux) Worldwide Fund -rahaston alarahaston osuuslajia. Kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat erillisiä, eikä mikään alarahasto ole vastuussa toisen alarahaston vastuista. Rahastoesite ja tilinpäätökset on laadittu Allspring (Lux) Worldwide Fund -rahastolle kokonaisuudessaan. Näiden asiakirjojen englannin-, ranskan- ja saksankieliset kopiot ovat saatavilla maksutta osoitteesta Allspring (Lux) Worldwide Fund, c/o Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., 80 Route d'Esch, L-1470 Luxembourg tai verkkosivustolta allspringglobal.com . Hinnan julkaisu: osuuskohtainen substanssiarvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä, ja se on saatavissa paikallisesta mediasta ja/tai rahaston paikalliselta edustajalta tietyissä maissa ja rahaston rekisteröidystä toimipaikasta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu tiedoiltaan ja/tai kokemukseltaan kaiken tasoille sijoittajille, jotka ovat valmiita sietämään suurempaa volatiiliteettiä tavoittelessaan suurempaa tuottoa, joiden sijoitusaika on vähintään 5 vuotta ja joiden riskinsietokyky vastaa tuotteen yleisen riski-indikaattorin luokitusta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yhteenveto riski-indikaattorista

← Vähäinen riski

Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 5 vuoden ajan.

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 keskipitkä riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkällä tasolla, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti rahaston 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 esitetyssä indikaattorissa.**

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 / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat menneisyyden tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkksijoitus:		EUR 10,000	
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	540 EUR	410 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	-94.6%	-47.3%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6,420 EUR	7,070 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	-35.8%	-6.7%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,470 EUR	15,250 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	4.7%	8.8%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	20,530 EUR	18,440 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	105.3%	13.0%

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:** Tämäntyyppinen näkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
- **Epäsuotuisa näkö:** Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä Maaliskuu 2015 – Maaliskuu 2020
- **Kohtuullinen näkö:** Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä Syyskuu 2017 – Syyskuu 2022
- **Suotuisa näkö:** Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä Lokakuu 2016 – Lokakuu 2021

Mitä tapahtuu, jos Allspring Global Investments Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

PRIIP-tuotteen kehittäjän maksukyvyttömyydellä ei olisi vaikutusta sijoituksen arvoon. Sijoituksen arvo ei ole taattu, mutta sijoittajalle ei aiheudu sijoitettua summaa suurempia taloudellisia tappioita.

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.

Kustannukset ajan myötä

Taulukoissa esitetään summat, jotka otetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestoista ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Oletuksena on: in 2025 sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10,000 EUR.

Sijoitus EUR 10,000		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	680 EUR	2,188 EUR
Kulujen vuotuinen vaikutus (*)	6.8 %	3.1 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu eräänymisaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11.9% prosenttia ennen kuluja ja 8.8% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulu	5.0% summasta, jonka sijoittaja maksaa osallistuessaan tähän sijoitukseen	500 EUR
Irtautumiskulu	0.0% sijoituksesta ennen kuin se maksetaan sinulle	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.8% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin viime vuoden kuluihin.	179 EUR
Liiketoimikulut	0.0% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio koituneista kuluista, kun ostamme ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen perusteella, minkä verran ostamme ja myymme.	1 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnainen palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Tuote pyrkii tarjoamaan sijoittajalle tuoton, josta on kerrottu yllä olevassa kohdassa "Mikä tämä tuote on?". Tämä pätee kuitenkin vain, jos tuotetta pidetään eräänymiseen asti. Näin ollen suositellaan, että tuotetta pidetään date asti.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset, jotka koskevat rahaston toimintaa tai PRIIP-tuotteen kehittäjän tai alarahastoa neuvovan tai myyvän henkilön toimintaa, on toimitettava kirjallisesti seuraavaan osoitteeseen: Allspring Global Investments Luxembourg S.A., Building H20 - 2nd floor, 33 rue de Gasperich, L-5826, Luxembourg tai sähköpostitse osoitteeseen AllspringLuxembourg@allspringglobal.com. Valituksia koskeva käytäntö on saatavilla osoitteessa allspringglobal.com.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteesta ja erityisesti sen tuotosta viimeisten 8 vuoden ajalta on saatavilla kohdassa <https://iquant.space/>. Aiemmat tuottoskenaariot laskennat löytyvät kohdasta <https://iquant.space/>.

© 2024 Allspring Global Investments Holdings, LLC. Kaikki oikeudet pidätetään.