

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. Short-Term High Yield Bond Fund Class I (USD) |
| PRIIP-tuotteen kehittäjä | Allspring Global Investments Luxembourg S.A. |
| ISIN | LU0791593014 |
| 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. |

| | |
|-------------------|--|
| Tavoitteet | <p>Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Short-Term High Yield Bond Fund ("Alarahasto") tavoittelee kokonaistuottoa, joka koostuu korkeasta juoksevasta tuloista ja pääoman arvonnoususta sijoittamalla normaaleissa markkinaolosuhteissa vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan yritysten velkapapereihin, jotka ovat sijoitusluokan alapuolella (eli Moody'sin luokitus on alhaisempi kuin Baa tai Standard & Poor'sin luokitus alhaisempi kuin BBB, tai jos se on luokittelematon, alarahasto katsoo sen laadultaan vertailukelpoiseksi), vähintään 75 % sen kokonaisvaroista yhdysvaltalaisen liikkeeseenlaskijoiden velkapapereissa, enintään 25 % sen kokonaisvaroista Yhdysvaltain dollarin määräisissä velkapapereissa, jotka ovat peräisin muista kuin yhdysvaltalaisista arvopapereista. liikkeeseenlaskijat, ja enintään 20 prosenttia sen kokonaisvaroista omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin. Yhdysvaltalaiset velkapaperit ovat arvopapereita: (1) liikkeeseenlaskijoita ovat yritykset, joiden päätoimipaikka on Yhdysvalloissa tai jotka harjoittavat pääosaa taloudellisesta toiminnastaan Yhdysvalloissa; tai (2) Yhdysvaltain valtionhallinnon liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskema. Alarahasto sijoittaa pääasiassa yhdysvaltalaisen yritysten investointiluokan alapuolella oleviin velkapapereihin (joita kutsutaan usein "korkeatuottoisiksi" arvopapereiksi tai rosikalainoiksi), joiden Standard & Poor's on luokitellut BB-B tai Moody's on luokitellut ne BA-B tai joilla on vastaava laatu luokitus toiselta Yhdysvaltain kansallisesti tunnustetulta tilastoluokitusorganisaatiolta tai joita alarahasto pitää laadultaan vertailukelpoisina. Vaikka alarahasto voi ostaa minkä tahansa maturiteetin arvopapereita, normaaliolosuhteissa sen Yhdysvaltain dollareilla painotetun keskimääräisen efektiivisen maturiteetin odotetaan olevan enintään kolme vuotta.</p> <p>Alarahasto saattaa myös käyttää futuureja, termiinisopimuksia, optioita tai vaihtosopimuksia sekä muita johdannaisia suojaukseen, sijoitussalkun tehokkaaseen hallintaan tai sijoitustarkoituksiin.</p> <p>Alarahasto keskittyy valitsemaan yksittäisiä arvopapereita, jotka voivat mahdollisesti tuoda lisäarvoa tuloista ja/tai pääoman arvonnoususta, ensisijaisesti käyttämällä alhaalta ylöspäin suuntautuvaa perustavanlaatuaista luottoanalyysiä uusien ideoiden luomiseksi ja mahdollisten riskien ymmärtämiseksi.</p> <p>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").</p> <p>Tämä osuuslaji ei jaa osinkoja. Tuotot sijoitetaan uudelleen alarahastoihin.</p> |
|-------------------|--|

| | |
|--------------------|--|
| 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 tiilinpäätökset 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 institutionaalisille sijoittajille, jotka ovat valmiita sietämään suurempaa volatiliiteettia tavoitellessaan suurempaa tuottoa, joiden sijoitushorisontti on vähintään 3 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 3 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matala tasolle, 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 esitettyssä 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 8 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat menneisyyden tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

| Suositeltu sijoitusaika: | | 3 vuotta | |
|----------------------------|---|---|---|
| Esimerkkisijoitus: | | USD 10,000 | |
| Näkymät | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 6,180 USD | 7,230 USD |
| | Keskimääräinen vuosituotto | -38.2% | -10.2% |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 9,340 USD | 10,410 USD |
| | Keskimääräinen vuosituotto | -6.6% | 1.3% |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10,340 USD | 10,940 USD |
| | Keskimääräinen vuosituotto | 3.4% | 3.0% |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 11,440 USD | 11,860 USD |
| | Keskimääräinen vuosituotto | 14.4% | 5.9% |

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.

- **Stressinäkömä:** Tämäntyyppinen näkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
- **Epäsuotuisa näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Maaliskuu 2017 – Maaliskuu 2020
- **Kohtuullinen näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Syyskuu 2020 – Syyskuu 2023
- **Suotuisa näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Joulukuu 2018 – Joulukuu 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 keustosta 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 USD.

| Sijoitus USD 10,000 | | |
|---------------------------------------|---|---|
| Näkymät | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua |
| Kokonaiskulut | 78 USD | 258 USD |
| Kulujen vuotuinen vaikutus (*) | 0.8 % | 0.8 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu eräänymisaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3.8% prosenttia ennen kuluja ja 3.0% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulu | 0.0% summasta, jonka sijoittaja maksaa osallistuessaan tähän sijoitukseen | 0 USD |
| Irtautumiskulu | 0.0% sijoituksesta ennen kuin se maksetaan sinulle | 0 USD |
| Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain] | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0.7% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin viime vuoden kuluihin. | 65 USD |
| Liiketoimikulut | 0.1% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio koituneista kuluista, kun ostanne ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen perusteella, minkä verran ostanne ja myymme. | 13 USD |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota. | 0 USD |

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

Suosittelut sijoitusaika: 3 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 10 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.