

Avaintietoasiakirja

Kokonaistuottorahasto ("alarahasto")

Luokka: A EUR - ISIN: IE00BJ9MBJ50

Capital Four Funds ICAV:n alarahasto

Käyttötarkoitus

Tämä asiakirja sisältää keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Tiedot ovat lain edellyttämiä, jotta voit ymmärtää tämän tuotteen luonteen, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta voit vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi: Capital Four – Kokonaistuottorahasto – A EUR

Tuotteen valmistaja: Tämän avaintietoasiakirjan valmistaja on B-FLEXION Fund Management (Ireland) Limited

ISIN: IE00BJ9MBJ50

Verkkosivusto: www.capital-four.com

Soita +45 3525 6100 tai ota yhteyttä sähköpostitse osoitteeseen capitalfourICAV@bflexion.com saadaksesi lisätietoja.

Tämä PRIIP on saanut toimiluvan Irlannissa. B-FLEXION Fund Management (Ireland) Limitedillä on toimilupa Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

Tanskan finanssivalvontaviranomainen on vastuussa Capital Four AIFM A/S:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot pitävät paikkansa 31. toukokuuta 2024. Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja jota voi olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tuotetyyppi

Capital Four Funds ICAV (jäljempänä 'rahasto') on irlantilainen yhteissijoitusrahasto, jolla on erillinen vastuu alarahastojen välillä ja joka on perustettu Irlannissa vuoden 2015 Irlannin yhteissijoitusrahastolain (Irish Collective Asset-management Vehicles Act 2015) mukaisesti ja jolle Irlannin keskuspankki on myöntänyt toimiluvan vaatimukset täyttävän sijoittajan vaihtoehtoiseksi sijoitusrahastoksi.

Voimassaoloaika

Alarahasto on perustettu määräämättömäksi ajaksi.

Rahaston hallitus voi kuitenkin purkaa sen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi etujesi suojaamiseksi.

Lisätietoja alarahastojen sulkemisesta on rahastoesitteessä.

Tavoitteet

Alarahasto sijoittaa eurooppalaisiin luottosidonnaisiin instrumentteihin, kuten joukkovelkakirjoihin ja lainoihin, tai strukturoituihin luottoinstrumentteihin. Alarahaston sijoitustavoitteena on kokonaistuoton tuottaminen ja vertailuindeksiin ylittävän tuoton saavuttaminen. Vertailuindeksi koostuu 50-prosenttisesti Credit Suisen Institutional Western European Leveraged Loan Indexistä, joka on 100-prosenttisesti suojattu, ja 50-prosenttisesti ICE BofAML Euro High Yield Indexistä,

joka on myös 100-prosenttisesti suojattu euroon. Alarahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla joko suoraan tai välillisesti hajautettuun salkkuun, joka koostuu keskimäärin 80–100 joukkovelkakirjalainasta, lainasta ja muunlaisista velka- ja velkaan liittyvistä instrumenteista eri luottomarkkinoilla.

Tarkoitettu yksityissijoittajille

Rahasto on tarkoitettu ammattimaisille sijoittajille, jotka pystyvät tekemään tietoon perustuvan sijoituspäätöksen tämän asiakirjan ja esitteen perusteella ja joilla on alla olevan riski-indikaattorin mukainen riskinottohalukkuus.

Muut tiedot

Säilytysyhteisö on Bank of New York Mellon Trust Company (Ireland) Limited.

Rekisterinpitäjä ja siirtoasiamies on Bank of New York Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company.

Lisätietoja alarahastosta (mukaan lukien rahastoesite, viimeisimmät vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset sekä viimeisimmät nettovarallisuusarvot) saa maksutta pyytämällä niitä kirjallisesti osoitteesta clientservice@capital-four.com tai tuotteen valmistajan rekisteröidystä toimipaikasta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



 Riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotetta 5 vuotta.

Riski voi vaihdella merkittävästi, jos lunastat sijoituksesi varhaisessa vaiheessa, ja saatat saada takaisin vähemmän.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinatapahtumien vuoksi tai siksi, että alarahasto ei pysty maksamaan sinulle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin ei välttämättä sisälly kaikki neuvonantajallesi tai jakelijallesi maksamasi kulut. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, joka saattaa myös vaikuttaa saamiisi tuottoihin. Lisäksi kotijäsenvaltiosi verolainsäädäntö voi vaikuttaa saamaasi todelliseen tuottoon. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta suorituskykyä viimeisen 10 vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

Suosittelut sijoitusaika: 1 vuoden jälkeen
Esimerkkisijoitus: 10 000,00 EUR

		Jos sijoituksesta irtaudutaan 1 vuoden jälkeen	Jos sijoituksesta irtaudutaan 1 vuoden jälkeen	
Minimi	Tuote ei takaa minimituottoa. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	3 590 EUR	7 060 EUR	
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-64,1 %	-6,7 %	
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	8 440 EUR	9 630 EUR	Tällainen näkömä toteutui tuotteeseen huhtikuun 2015 ja maaliskuun 2020 välisenä aikana tehdyn sijoituksen osalta.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,6 %	-0,8 %	
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	10 360 EUR	11 940 EUR	Tällainen näkömä toteutui tuotteeseen huhtikuun 2014 ja maaliskuun 2019 välisenä aikana tehdyn sijoituksen osalta.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,6 %	3,6 %	
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	13 150 EUR	12 860 EUR	Tällainen näkömä toteutui tuotteeseen helmikuun 2016 ja tammikuun 2021 välisenä aikana tehdyn sijoituksen osalta.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	31,5 %	5,2 %	

Stressinäkömä osoittaa, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Mitä tapahtuu, jos PRIIP-valmistaja ei pysty maksamaan?

PRIIP-valmistajan varalta ei ole käytössä korvaus- tai takuujärjestelmää. Alarahaston varat on kuitenkin lain mukaan erotettu rahaston muiden alarahastojen varoista. Myös jälkimmäisen varat on myös lain mukaan erotettu Capital Four AIFM A/S:n varoista. Alarahaston varat ovat rahaston säilytyspankin, The Bank of New York Mellon Trust Company (Ireland) Limited.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo tai myy sinulle tämän tuotteen, voi veloittaa sinulta muita kuluja. Jos näin on, tämä henkilö kertoo sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan

kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat esimerkiksi sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havainnollistuksia.

Oletus:

- Saat ensimmäisenä vuonna takaisin sijoittamasi summan (0 % vuotuinen tuotto). Oletamme muiden pitoaikojen osalta, että tuote toimii maltillisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitussumma 10 000 EUR.

10 000 EUR sijoitus	Jos sijoituksesta irtaudutaan 1 vuoden jälkeen	Jos sijoituksesta irtaudutaan 5 vuoden jälkeen
Kustannukset yhteensä	107 EUR	415 EUR
Vuotuinen kustannusvaikutus*	0,9 %	0,6 %

*Tämä havainnollistaa, miten kustannukset vähentävät vuosittain sijoituksen tuottoa. Se osoittaa esimerkiksi, että jos irtaudut sijoituksesta suositellun sijoitusajan kuluttua, keskimääräinen vuotuinen tuottosi on 4,4 % ennen kuluja ja 3,1 % kulojen jälkeen.

Kustannusten koostumus

Neuvonantajat, jakelijat tai muut henkilöt, jotka neuvovat tai myyvät PRIIP-tuotetta, antavat tietoja kaikista jakelukustannuksista, jotka eivät vielä sisälly alla määriteltyihin kustannuksiin.

			Jos sijoituksesta irtaudutaan 1 vuoden jälkeen
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,15 % summasta, jonka maksat tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	15 EUR
	Irtautumiskulut	0,15 % summasta, jonka maksat, kun irtaudut tästä sijoituksesta.	15 EUR
Jatkuvat vuosikustannukset	Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,25 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	25 EUR
	Transaktiokustannukset	0,52 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	52 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelava sijoitusaika (RHP): 1 vuoden jälkeen

RHP valittiin, jotta se tarjoaisi tasaisen tuoton, joka on vähemmän riippuvainen markkinoiden vaihteluista.

Tällä alarahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Se voi sopia sinulle, jos harkitset keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitusta. Voit myydä osuutesi minä tahansa kaupankäyntipäivänä, kuten rahaston esitteessä on tarkemmin kuvattu. Sijoituksesi arvo voi sekä laskea että nousta riippuen yleisestä rahoitusmarkkinatilanteesta, valuuttakursseista suhteessa euroon, korkotasosta ja/tai lainojen hintakehityksestä. Muut tekijät, jotka on kuvattu tarkemmin esitteen kohdassa "Riskitekijät", voivat vaikuttaa sijoituksesi arvoon.

Lunastus: Cut-Off Time" tarkoittaa kello 14.00 (Irlannin aikaa) kymmenen (10) pankkipäivää ennen kaupankäyntipäivää.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset voidaan lähettää sähköpostitse (clientservice@capital-four.com) tai tuotteen valmistajan osoitteeseen:

Capital Four AIFM A/S
Per Henrik Lings Allé 2, 8th Floor
2100 Copenhagen
Denmark

B-FLEXION Fund Management (Ireland) Limited
20 Kildare Street
D02 DH04 Dublin
Ireland

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja alarahastosta (mukaan lukien rahastoeseite, viimeisimmät vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset sekä viimeisimmät nettovarallisuusarvot) saa maksutta pyytämällä niitä kirjallisesti osoitteesta clientservice@capital-four.com tai tuotteen valmistajan rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi suorituskyky viimeisten 3 vuoden ajalta ja aiemmat suorituskykykenaariot ovat saatavilla tuotteen valmistajan rekisteröidyssä toimipaikassa.