

RAHASTO- VALIKKOIMA

OPAS

TARGET JA FUTURE

SUOMI LOKAKUU 2022

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

UTMOST PANEUROPE RAHASTOVALIKOIMA-OPAS TARGET JA FUTURE VAKUUTUKSILLE

Isolla alkukirjaimella kirjoitetut termit on määritelty Vakuutusehdoissa.

Tärkeää

- Vakuutuksenottaja vastaa yksin omista rahastovalinnoistaan.
- Rahastojen arvoja ei taata ja ne voivat vaihdella ajoittain. Rahastojen historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta.
- Rahastojen arvoon vaikuttavat markkinoiden, korkotasojen ja valuuttakurssien vaihtelut.
- Keskustelkaa Vakuutusedustajan kanssa rahastovalinnoista ennen kuin ryhdytte toimiin, jotka voivat vaikuttaa teidän tai yrityksenne taloustilanteeseen.

Laaja valikoima kansainvälisiä sijoitusvaihtoehtoja

Utmmost PanEurope dac:n ('Utmmost PanEurope') asiakkaana valittavananne on laaja valikoima Rahastoja. Vakaisissa kansainvälisissä keskuksissa rekisteröidyt johtavien rahastoyhtiöiden hallinnoimat Rahastot tarjoavat mahdollisuuden verotehokkaaseen tuottoon.

Valikoiman Rahastot vaihtelevat matalasta riskiluokasta tuottohakuisimmille sijoittajille suunnattuihin Rahastoihin. Lisäksi jokaisella Rahastolla on riskiluokitus, joka auttaa teitä valitsemaan Rahastot, jotka vastaavat parhaiten riskinottookykyänne.

Tärkeää tietoa Rahastoista

Valitsemienne Rahastojen Osuuksien arvon määrittämiseen käytetään kunkin Rahaston Osuuksien hintaa. Osuuksien hinta lasketaan jakamalla Rahaston kokonaismarkkina-arvo Osuuksien lukumäärällä.

Tässä oppaassa listatut Rahastot käyvät kauppaa päivittäin. Lisätietoja löydätte rahastokohtaisista Rahastoesitteistä.

Rahastojen kulut

Rahastonhoitajat perivät Rahastoista omat kulunsa, kuten vuotuiset hallinnointipalkkiot, tulospäätöspalkkiot ja säilytyspalkkiot. Nämä Rahastojen hallinnointiin liittyvät kulut huomioidaan Rahastojen Osuuksien hinnoissa. Lisätietoja näistä kuluista löytyy Rahastoesitteistä.

Rahastojen yhteenlasketuista jatkuvista kuluista käytetään yleensä termiä juokseva kulu. Rahastonhoitaja vähentää juoksevan kulun suoraan Rahastosta ja kulu huomioidaan Osuuksien hinnoissa. Juokseva kulu vaihtelee Rahastoittain, mutta on yleensä luokkaa 0,5 % – 1,5 % vuodessa.

Usein Rahastonhoitajat perivät merkintäpalkkion Rahastoon sijoitettaessa, tai irtautumiskulun ennen sijoituksen takaisinmaksua. Tässä oppaassa listattuihin Rahastoihin ei kuitenkaan sovelleta merkintä- tai irtautumiskuluja.

Rahastoyhtiöt pidättävät oikeuden muuttaa Rahastoista veloittettavia kuluja. Mikäli se on mahdollista, Utmmost PanEurope ilmoittaa Vakuutuksenottajille kuukautta ennen Rahastojen kulujen korotusta.

Rahastojen riskit

Teidän tulee arvioida valitsemiinne Rahastoihin liittyvät riskit. Olette vastuussa sijoituspäätöksistänne ja valitsette kaikki Rahastot kokonaan omalla vastuullanne. Rahastoihin liittyviä riskejä ovat muun muassa:

Sijoituksen tuottoriski: Vakuutuksen arvoa ei taata. Sijoitusten arvot ja tuotot voivat vaihdella. Sijoitusten tuottoja ei taata ja historiallinen kehitys ei ole tae tulevastakin. Teidän tulee olla tietoisia siitä, että Rahastojen arvo vaihtelee ajoittain.

Vaihtokursseihin liittyvä riski: Jos Rahasto on muussa valuutassa kuin euroissa, vaihtokurssien muutokset saattavat vaikuttaa Rahastojen arvoon ja siten Vakuutuksen arvoon. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea vaihtokursseista johtuen.

Luotto- / maksukyvyttömyysriski: Meistä riippumattomista syistä joissain tilanteissa on mahdollista, että Rahastoja ei voida takaisinostaa, tai Rahastojen hinnoittelu ja/tai kaupankäynti voidaan keskeyttää. Jos näin tapahtuu, emme välttämättä pysty hinnoittelemaan ko. Rahastoja. Siitä johtuen, emme kohdista tai vähennä Osuuksia, emmekä maksa Vakuutuksen etuuksia tai salli Rahastonvaihtoja keskeytyksen aikana.

Korkotason vaihteluun liittyvä riski: Odottamattomat korkotasojen vaihtelut saattavat vaikuttaa Rahastojen arvoon ja tuottoon nousuna tai laskuna. Vakuutuksen arvo voi siis nousta tai laskea korkotason vaihtelusta johtuen.

Yllä oleva lista ei ole täydellinen ja Vakuutukseenne ja valitsemiinne Rahastoihin saattaa henkilökohtaisista olosuhteistanne johtuen liittyä muitakin riskejä. Synteettinen riski- ja tuottoindikaattori (Synthetic Risk and Reward Indicator) antaa lisätietoja jokaisen Rahaston riskitasosta. Lisätietoja löydätte Rahastoesitteistä.

Lisätietoja

Tästä oppaasta löydätte synteettisen riski- ja tuottoindikaattorin sekä listan valittavana olevista Rahastoista. Rahastoesitteet tarjoaa Morningstar, jonka löydätte Service Centre –verkkopalvelustamme, tai kotisivuiltamme osoitteesta utmostinternational.com. Jos haluatte lisätietoja, ottakaa yhteyttä Vakuutusedustajaan tai Utmost PanEuropeen.

Huomioitavaa

Tätä opasta ei ole tarkoitettu suositukseksi tiettyjen Rahastojen valitsemiselle. Suosittelemme keskustelemaan Vakuutusedustajan kanssa ennen sijoituspäätösten tekemistä. Tämä opas tulee lukea yhdessä asiaankuuluvien Rahastoesitteiden ja tuotemateriaalien kanssa.

Tämän oppaan tiedot perustuvat lokakuun 2022 tilanteeseen.

Markkinaolosuhteiden mahdollisten muutosten takia emme voi taata, että valitsemiinne Rahastoja voidaan pysyvästi merkitä ja lunastaa. Jos jokin Rahasto poistetaan valikoimasta, Utmost PanEurope ehdottaa teille vaihtoehtoisia Rahastoja.

RAHASTOVALIKOIMA-OPAS TARGET JA FUTURE VAKUUTUKSILLE

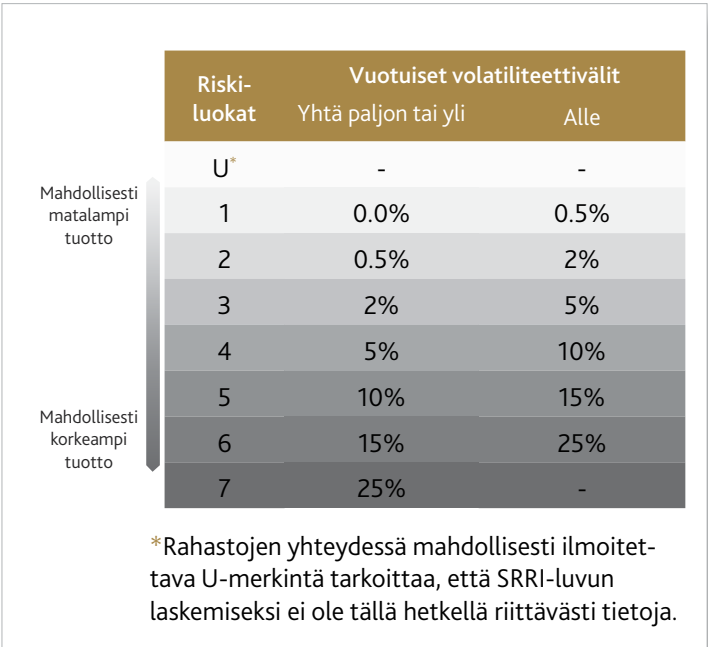
SYNTEETTINEN RISKI- JA TUOTTOINDIKAATTORI Rahastosijoittamisessa käytetty standardi

Auttaaksemme teitä valitsemaan Rahastot, jotka sopivat parhaiten riskiprofiiliinne, käytämme synteettistä riski- ja tuottoindikaattoria (SRRI).

Tämä indikaattori lasketaan Rahaston viimeisten viiden vuoden volatiliteetin perusteella ja saadut arvot muunnetaan yhdeksi seitsemästä käytettävissä olevasta riskiluokasta ennalta määriteltyjen volatiliteettivälien perusteella (katso alla).

Riskiluokat

Matala numero = Matala volatiliteetti. Korkea numero = Korkea volatiliteetti



Kaikille Utmost PanEurope rahastovalikoiman rahastoille ei voida määrittää synteettistä riski- ja tuottoindikaattoria. Näin voi käydä, jos kaikkia asiaankuuluvia tietoja ei ole saatavilla. Esimerkiksi, jos Rahasto on alle viisi vuotta vanha, viiden vuoden vuotuista volatiliteettia ei voida laskea. Nämä Rahastot kuuluvat luokkaan ”luokittelemattomat” (U).

Jokaiselle rahastovalikoiman Rahastolle on määritetty riskiluokka mahdollisuuksien mukaan. Esimerkiksi hyvin alhaisen volatiliteetin omaavien Rahastojen riskiluokitus on 1 tai 2. Näillä Rahastoilla on yleensä varovaisempi lähestymistapa, sillä ne ovat vain vähän tai ei lainkaan alttiita osakemarkkinoille, ja ne sijoittavat yleensä käteiseen tai rahamarkkina-arvopapereihin. Teidän tulee olla tietoisia siitä, että matalamman riskin Rahastojen tuottopotentiali on pienempi, sillä näiden Rahastojen odotetaan tuottavan alhaisempaa tuottoa korkean osakesijoituksen omaaviin Rahastoihin verrattuna.

Huomaa, että Rahastojen luokitus ei ole pysyvä ja se saattaa muuttua ajan myötä.

Korkean volatiliteetin omaavien Rahastojen riskiluokitus on 6 tai 7. Näillä Rahastoilla on taipumus sijoittaa enemmän vähemmän kehittyneille kehittyville osakemarkkinoille, tai käyttää korkean riskin vaihtoehtoisia sijoituksia sijoitusstrategiassaan. Pitkällä aikavälillä sijoittaminen osakemarkkinoille voisi tarjota mahdollisuuden korkeammalle tuotolle, mutta se tarkoittaa myös korkeampaa sijoitusriskiä. Vaikka tuottoja voidaan saavuttaa nousevilla markkinoilla, tappioita voi tapahtua nopeasti, kun markkinat laskevat. Siksi teidän on oltava valmis paitsi korkeamman tuoton mahdollisuuteen, myös suurempien tappioiden mahdollisuuteen sijoittaessanne tämäntyyppisiin Rahastoihin.

RAHASTOVALIKOIMA-OPAS TARGET JA FUTURE VAKUUTUKSILLE

Riskiluokat



Huomataksa, että sijoittamiseen liittyy riski. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Vakuutuksenottajat ovat vastuussa sijoituspäätöksistään ja valitsevat kaikki Rahastot kokonaan omalla vastuullaan. Huomioi, että sijoitustoiminnan tulos (samoin kuin sijoitukselle kertyneet tuotot) voi vaihdella ajoittain.

Tärkeää

[^] Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitea (CESR) määritteli synteettisen riski- ja tuottoindikaattorin (SRRI) vuonna 2009, tarjotakseen sijoittajille rahaston riskin arvioimismenetelmän. Tämän indikaattorin laskelmat on tehnyt Morningstar, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) antamien ohjeiden sekä Morningstarin tulkinnan, menetelmien ja mainittujen ohjeiden täytäntöönpanon perusteella.

– Edellisen sivun taulukossa määritellyt vuotuiset volatiliteettivälit kuvaavat rahaston kasvavaa riskitasoa ja siten sen asemaa riskiasteikossa. Volatiliteetti on rahoitusvälineen hinnan vaihtelun mitta tietyllä ajanjaksolla, mikä tarkoittaa sitä, että mitä suurempi rahaston hinnan muutos on, sitä epävakaampi rahaston kehitys on. Korkean volatiliteetin rahastoihin liittyy yleensä korkeampi riski, mutta mahdollisesti korkeampi tuotto. Alhaisen volatiliteetin rahastoihin liittyy yleensä matalampi riski, mutta pienempi potentiaalinen tuotto.

©2022 Morningstar. Kaikki oikeudet pidätetään. (1)Tässä esitetyt tiedot synteettisestä riski- ja tuottoindikaattorista sisältävät Morningstarin ja/tai sen sisällöntoimittajien tekijänoikeudelliset tiedot. (2) Tietoja ei saa kopioida eikä levittää. (3) Tiedot eivät ole Morningstarin tarjoamia sijoitussuosituksia. (4) Tiedot annetaan ainoastaan tiedonantotarkoituksessa, joten ne eivät ole tarjous ostaa tai myydä arvopapereita. (5) Tietojen täsmällisyyttä, täydellisyyttä tai ajantasaisuutta ei taata. Morningstar tai sen sisällöntoimittajat eivät vastaa näiden tietojen käytöstä aiheutuvista kaupankäyntipäätöksistä, vahingoista tai menetyksistä.

Morningstar on johtava riippumaton sijoitusanalyysiyhtiö, joka toimii Pohjois-Amerikassa, Euroopassa, Australiassa ja Aasiassa. Morningstar on Utmost PanEuropesta riippumaton yhteisö.

RAHASTOYHTIÖT

abrdn	abrdn.com
Aegon	aegon.com
Baillie Gifford	bailliegifford.com
Blackrock	blackrock.com
Comgest	comgest.com
DNB	dnb.no
Fidelity	fidelity.fi
JPM	jpmorgan.com
Jupiter	jupiteram.com
Mercer	mercer.ie

Meridian	mfs.com
Nordea	nordea.fi
Oaktree	oaktreecapital.com
Pimco	pimco.com
Polar	polarcapital.co.uk
Schroders	schroder.com
UBS	ubs.com
Vanguard	global.vanguard.com
Wells Fargo	wellsfargo.com

Listalla käytettävien symboolien ja termien merkitys:

#	Nämä ovat UCITS-rahastoja.
Kaupankäynti	Kaupankäynnin tiheys (esim. päivittäin, kuukausittain).
Juokseva kulu	Rahastosta vuoden aikana veloitettavat jatkuvat kulut (sisältää Rahaston hallinnointipalkkion).
TP	Rahaston mahdollinen vuotuinen tulospohjainen palkkio.
↑	Huomattavaa, että Utmost Groupin enemmistöomistaja on Oaktree Capital Group LLC:n hallinnoimat rahastot, ja se hallinnoi myös tätä rahastoa.

RAHAMARKKINAT

SRRI RISKILUOKKA – 1

ABERDEEN STANDARD LIQUIDITY FUND (LUX), J-3 INC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on pääoman arvon säilyttäminen ja tuottaa samalla voimassa olevien lyhytaikaisten rahamarkkinakorkojen mukainen tuotto, jonka vertailukohtaksi on valittu seitsemän päivän EUROBIID. Rahasto sijoittaa laadukkaisiin euromääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin. Likviditeetin maturiteettia koskevat vähimmäisvaatimukset, 10 % yön yli ja 30 % yksi viikko. Rahasto sijoittaa arvopapereihin, joiden maturiteetti on enintään 397 päivää. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Kattava ympäristöllisten, sosiaalisten ja hallinnollisten tekijöiden analyysi suoritetaan sijoitusprosessin luottoluokitusarviointivaiheessa.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Joulukuu 2013	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,05%	0%	LU0966092131

ABERDEEN STANDARD LIQ FUND (LUX) - STERLING FUND X-2 ACC GBP

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on säilyttää pääomansa, mutta tavoitteena on myös tuottaa voimassa olevien lyhytaikaisten rahamarkkinakorkojen mukainen tuotto, jota varten on valittu seitsemän päivän GBP LIBID vertailutarkoituksessa. Rahasto sijoittaa laadukkaisiin Yhdistyneen kuningaskunnan puntamääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin. Likviditeetin maturiteettia koskevat vähimmäisvaatimukset, 10 % yön yli ja 30 % yksi viikko. Rahasto sijoittaa arvopapereihin, joiden maturiteetti on enintään 397 päivää. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Kattava ympäristöllisten, sosiaalisten ja hallinnollisten tekijöiden analyysi suoritetaan sijoitusprosessin luottoluokitusarviointivaiheessa.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Heinäkuu 2016	Luxembourg	GBP	Päivittäin	0,09%	0%	LU1914336968

ABERDEEN STANDARD LIQ FUND (LUX) - US DOLLAR FUND X-2 ACC USD

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on pääoman arvon säilyttäminen ja tuottaa samalla voimassa olevien lyhytaikaisten rahamarkkinakorkojen mukainen tuotto, jonka vertailukohtaksi on valittu seitsemän päivän USD LIBID. Rahasto sijoittaa pääasiassa Yhdysvaltain dollarimääräisiin rahamarkkinainstrumentteihin (jotka ovat lyhyen ajan velka-arvopapereita ja jotka maksavat tietyn summan korkoa). Rahasto sijoittaa lyhyellä aikavälillä. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti eikä sitä verrata vertailuindeksiin.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Huhtikuu 2013	Luxembourg	USD	Päivittäin	0,13%	0%	LU1919970936

SRRI Riskiluokka – 2 Valikoimassa ei ole SRRI riskiluokan 2 Rahastoja

2

SRRI Riskiluokka – 3

3

VELKARAHASTOT					SRRI RISKILUOKKA – 3	
JUPITER GLOBAL FUND - JUPITER DYNAMIC BOND I ACC EUR						#
Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on saavuttaa korkeaa sijoitustuloa sekä mahdollisuus pääoman arvonnousuun pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa ensisijaisesti korkeatuottoisiin joukkovelkakirjoihin, sijoituskelpoiseksi luokiteltuihin joukkovelkakirjoihin, valtionobligatioihin, vaihtovelkakirjoihin ja muihin joukkovelkakirjoihin. Kaikki tämän osuuslajin tuotot kertyvät pääomaan (ne sijoitetaan automaattisesti uudelleen ja heijastuvat osuuksien arvoon). Salkunhoitaja tekee sijoituspäätökset tavoitteenaan saavuttaa rahaston sijoitustavoite maantieteellisestä sijainnista, sektorirajoituksista tai vertailuindeksistä riippumatta.						
Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Joulukuu 2012	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,65%	0%	LU0853555893

VANGUARD EURO GOVERNMENT BOND INDEX FUND ACC EUR						#
Tavoitteet: Rahasto on passiivisesti hallinnoitu indeksirahasto, joka seuraa Bloomberg Barclays Euro Government Float Adjusted Bond -indeksin ("indeksi") tuotto- ja arvonkehitystä. Indeksä sisältää investment grade -tasoisia euromääräisiä euroalueen valtioiden velkakirjoja, joiden maturiteetti on yli vuosi.						
Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Syyskuu 2000	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,12%	0%	IE0007472990

SRRI Riskiluokka – 4

VELKARAHASTOT

SRRI RISKILUOKKA – 4

FIDELITY EURO BOND FUND Y ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on tarjota suhteellisen korkea tuotto ja mahdollisuus pääomankasvuun. Rahasto sijoittaa vähintään 70 % euromääräisiin joukkovelkakirjoihin. Alle 30 % rahaston kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan hybridilainoihin ja ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin (CoCo), ja alle 20 % kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin. Rahasto voi sijoittaa valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin. Rahasto voi vapaasti tehdä sijoituksia sen varsinaisen maantieteellisen alueen, markkinasektorien tai omaisuuslajien ulkopuolelle. Rahasto voi sijoittaa suoraan omaisuuseriin tai saada altistumisen epäsuorasti muilla hyväksytyillä keinoilla, kuten johdannaisilla. Rahastoa hallitaan aktiivisesti. Rahastonhoitaja viittaa ICE BofA Euro Large Cap Index -indeksiin ("indeksi") rahaston sijoitusten valinnassa sekä riskin seurannassa. Rahaston tuottoa voidaan arvioida sen indeksia vasten. Rahastonhoitajalla on laaja harkintavalta indeksiin nähden. Vaikka rahasto pitää hallussaan omaisuuseriä, jotka ovat indeksin osatekijöitä, se voi sijoittaa myös liikkeeseenlaskuihin, sektoreihin, maihin ja arvopaperityyppeihin, jotka eivät kuulu indeksiin ja joilla on erilaiset painotukset kuin indeksillä, sijoitusmahdollisuuksien hyödyntämiseksi.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Maaliskuu 2008	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,64%	0%	LU0346390197

OAKTREE (LUX.) FUNDS - OAKTREE GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND IH ACC EUR

↑

Tavoitteet: Alarahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa erinomainen riskisopeutettu tuotto sijoittamalla ensisijaisesti yritysten korkeatuottoisiin joukkovelkakirjalainoihin, korostaen pohjoisamerikkalaisia ja eurooppalaisia liikkeeseenlaskijoita. Rahaston osuuksia voi lunastaa pyynnöstä. Osuuksilla käydään kauppaa kaikkina pankkipäivinä.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Toukokuu 2014	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,66%	0%	LU0854925517

PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii maksimoimaan sijoituksen kokonaistuoton sijoittamalla ensisijaisesti yritysten "investment grade" -luokan kiinteätuottoisista instrumenteista ja arvopapereista koostuvaan hajautettuun salkkuun noudattaen varovaisen salkunhallinnan periaatteita. Arvopaperit arvostetaan pääasiassa kehittyvien markkinoiden valuutoissa. Sijoitukset voivat liittyä myös kehittyvien markkinoiden maihin. Rahaston vertailuindeksinä käytetään Barclays Capital Global Aggregate Credit -indeksiä. Indeksia käytetään duraation mittaamiseen.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Syyskuu 2003	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,49%	0%	IE0032876397

MONISTRATEGIARAHASTOT

SRRI RISKILUOKKA – 4

FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND Y ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on pääomankasvu ja tuotto keskipitkällä-pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa hyvin monentyyppisille markkinoille ympäri maailman ja hankkii altistumisen sijoituskelpoisille, korkeatuottoisille ja kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjoille sekä yritysten osakkeille. Alle 30 % rahaston kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan hybridilainoihin ja ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin (CoCo), ja alle 20 % kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin. Rahasto voi sijoittaa valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin. Rahasto voi vapaasti tehdä sijoituksia sen varsinaisen maantieteellisen alueen, markkinasektorien tai omaisuuslajien ulkopuolelle. Koska tämä rahasto voi sijoittaa globaalisti, se voi sijoittaa maihin, joiden katsotaan olevan kehittyviä markkinoita. Rahasto voi sijoittaa enintään 50 % maailmanlaajuisesti valtionobligatioihin, ja sillä voi myös olla alle 30 %:n altistuminen infrastruktuuriarvopapereille ja suljetuille kiinteistösisjoitusyhtiöille (REIT). Rahasto voi normaalissa markkinatilanteessa sijoittaa enintään 100 % sijoituskelpoisiin joukkovelkakirjoihin maailmanlaajuisesti, 50 % kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjoihin, 50 % yritysten osakkeisiin maailmanlaajuisesti ja 60 % korkeatuottoisiin joukkovelkakirjoihin maailmanlaajuisesti. Vaikeissa markkinatilanteissa rahasto voi pitää enintään 25 % varoistaan käteisenä tai rahamarkkinainstrumentteina (käteinen, lyhytaikaiset talletukset, talletustodistukset ja vekselit sekä rahamarkkinarahastot). Rahasto voi sijoittaa suoraan omaisuuseriin tai saada altistumisen epäsuorasti muilla hyväksytyillä keinoilla, kuten johdannaisilla. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ilman indeksin käyttämistä.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Elokuu 2014	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,96%	0%	LU1097728445

SRRI Riskiluokka – 5

KANSAINVÄLISET OSAKERAHASTOT

SRRI RISKILUOKKA – 5

COMGEST GROWTH WORLD Z ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on kasvattaa rahaston arvoa (pääoman arvonnousu) pitkällä aikavälillä. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla kansainvälisiä ja hajautettuja, pitkällä aikavälillä kasvavia yhtiöitä sisältävään sijoitussalkkuun. Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja etuosakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskijat on noteerattu tai ovat kaupankäynnin kohteena säännellyillä markkinoilla. Rahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin. Rahasto voi altistua tällaisille yhtiöille myös epäsuorasti investoimalla markkinoille pääsyä helpottaviin tuotteisiin, esimerkiksi matalan toteutushinnan ostowarrantteihin tai participatory notes -velkakirjoihin. Vaikka rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja muihin osakeliitännäisiin arvopapereihin, se voi sijoittaa myös sijoituskelpoisiin velkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskija tai takaaja on mikä tahansa Euroopan unionin jäsenvaltio tai Australian, Kanadan, Japanin, Norjan, Sveitsin, Uuden-Seelannin tai Yhdysvaltojen valtio tai Hong Kongin erityishallintoalue, jos sen katsotaan olevan sijoittajien etujen mukaista. Rahasto voi sijoittaa muihin Comgest Growth plc:n alarahastoihin.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Lokakuu 2016	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,96%	0%	IE00BYYLQ421

MAAKOHTAISET OSAKERAHASTOT

SRRI RISKILUOKKA – 5

ALLSPRING US ALL CAP GROWTH FUND Z ACC EUR HEDGED

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii pitkän aikavälin pääoman arvonnousuun sijoittamalla vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan minkä tahansa kokoisten yhdysvaltalaisen yritysten oman pääoman ehtoihin arvopapereihin ja enintään 25 prosenttia kokonaisvaroistaan muiden kuin yhdysvaltalaisen liikkeeseenlaskijoiden oman pääoman ehtoihin arvopapereihin ADR-, CDR-, EDR-, GDR-, IDR- ja muiden vastaavien sijoitustodistusten kautta ja muiden kuin yhdysvaltalaisen liikkeeseenlaskijoiden Yhdysvaltain dollarimääräisiin oman pääoman arvopapereihin. Rahasto voi sijoittaa mihin tahansa sektoriin ja ajoittain painottaa yhtä tai useaa sektoria.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Tammikuu 2018	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,94%	0%	LU2081264157

SRRI Riskiluokka – 6

KANSAINVÄLISET OSAKERAHAOSTOT

SRRI RISKILUOKKA – 6

BAILLIE GIFFORD WORLDWIDE POSITIVE CHANGE FUND B EUR ACC

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii tuottamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden tuotteilla, käyttäytymisellä ja/tai palveluilla on positiivinen yhteiskunnallinen vaikutus.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Toukokuu 2018	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,55%	0%	IE00BDCY2C68

MERCER PASSIVE SUSTAINABLE GLB EQTY UCITS CCF B1-0.0750-EUR-IE-6

#

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa tuottoa ja pitkän aikavälin pääoman kasvua. Rahasto on indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on vastuullinen sijoittaminen, tarkemmin hiilidioksidipäästöjen vähentäminen, SFDR:n 9. artikkelissa tarkoitettua tavalla. Se on passiivisesti hallinnoitu rahasto, ja se pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla pääasiassa maailmanlaajuisiin osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin, jotka niin paljon kuin käytännössä mahdollista vastaavat Solactive Sustainable Global Developed Equity EU Paris-Aligned -indeksin ("indeksi") komponentteja.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Helmikuu 2020	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,12%	0%	IE00BL6VHH96

ALUEELLISET OSAKERAHAOSTOT

SRRI RISKILUOKKA – 6

ABERDEEN STANDARD EUROPEAN SMALLER COMPANIES FUND D ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on tarjota pitkäaikaista kasvua sijoittamalla pääasiassa Euroopan pörseissä, mukaan lukien Yhdistynyt kuningaskunta, listattujen pienempien yritysten osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on ylittää FTSE Developed Europe Small Cap Index (EUR) -vertailuindeksi ennen kuluja. Vertailuindeksiä käytetään vertailukohtana salkun rakentamisessa ja riskirajoitteiden asettamisen perustana. Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto ottaa positioita, joiden painotukset poikkeavat vertailuindeksistä, tai sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin komponenteista sekä niiden painotuksista vertailuindeksissä. Hallintaprosessin aktiivisen luonteen vuoksi rahaston tuloprofiili voi poiketa huomattavasti vertailuindeksin arvosta pitkällä aikavälillä.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Syyskuu 2007	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,98%	0%	LU0306632687

ABERDEEN STANDARD EUROPE EX UK SUSTAINABLE EQUITY FUND I ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on yhdistää kasvu ja tuotto sijoittamalla Euroopan pörseissä (pois lukien Yhdistynyt kuningaskunta) listattuihin yrityksiin, jotka noudattavat sijoitusjohtajan kestävän ja vastuullisen osakesijoittamisen lähestymistapaa. Rahaston tavoitteena on ylittää FTSE World Europe ex UK Index (EUR) -vertailuindeksi ennen kuluja. Rahasto sijoittaa vähintään 90 % rahaston varallisuudesta sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka toimivat tai joiden liiketoiminnasta huomattava osuus on Euroopassa (pois lukien Yhdistynyt kuningaskunta). Kaikki osake- ja osakesidonnaiset omistukset ovat kestävän ja vastuullisen sijoittamisen osakkeiden lähestymistavan mukaisia. Lisäksi sovellamme erilaisia yrityksiä koskevia poissulkemisia, jotka liittyvät YK:n Global Compact -aloitteeseen, tupakanvalmistukseen, Norges Bank Investment Managementiin (NBIM), lämpöhiileen, uhkapeleihin, öljy- ja kaasuteollisuuteen ja aseisiin. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Huhtikuu 2019	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,90%	0%	LU1966090679

BLACKROCK CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND D2 ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on maksimoida sijoitukselle saatava tuotto Rahaston pääoman kasvun ja tuoton yhdistelmällä. Rahasto sijoittaa vähintään 70% kokonaisvaroistaan sellaisten yhtiöiden osakesidonnaisiin arvopapereihin (esim. osakkeisiin), joiden kotipaikka sijaitsee tai jotka harjoittavat pääasiallista liiketoimintaansa muualla Euroopassa kuin Isossa-Britanniassa. Termi Eurooppa tarkoittaa Euroopan maita, mukaan lukien Itä-Eurooppa ja entiset Neuvostoliiton maat. Siihen ei lukeudu Yhdistynyt kuningaskunta. Markkinaolosuhteista riippuen Rahasto pyrkii sijoittamaan sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka salkunhoitajan mielestä ovat aliarvostettuja (eli niiden osakekurssi ei heijasta niiden kohde-etuusarvoa) tai joilla on hyvät kasvumahdollisuudet.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Joulukuu 2008	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,05%	0%	LU0406496546

ALUEELLISET OSAKERAHASTOT (jatkuu)

SRRI RISKILUOKKA – 6

BLACKROCK EUROPEAN VALUE FUND D2 ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on maksimoida sijoitukselle saatava tuotto Rahaston pääoman kasvun ja tuoton yhdistelmällä. Rahasto sijoittaa vähintään 70% kokonaisvaroistaan sellaisten yhtiöiden osakesidonnaisiin arvopapereihin (esim. osakkeisiin), joiden kotipaikka sijaitsee tai jotka harjoittavat pääasiallista liiketoimintaansa Euroopassa. Rahasto painottaa erityisesti aliarvostettujen yhtiöiden osakesidonnaisia arvopapereita, joiden markkina-arvo ei salkunhoitajan mielestä heijasta niiden kohde-etuusarvoa. Termi Eurooppa tarkoittaa kaikkia Euroopan maita, mukaan lukien Yhdistynyt kuningaskunta, Itä-Eurooppa ja entiset Neuvostoliiton maat. Salkunhoitajalla on ehdoton harkintavalta rahaston sijoitusten valinnan suhteen. Tällöin salkunhoitaja ottaa huomioon MSCI Europe Value -indeksin.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Marraskuu 2007	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,07%	0%	LU0329592454

DNB NORDIC EQUITIES FUND A ACC EUR

#

Tavoitteet: Alarahaston tavoite on saavuttaa maksimituotto sijoitukselle pitkällä aikavälillä ilman tarpeettomia riskejä. Alarahasto sijoittaa pääasiassa Tanskassa, Suomessa, Norjassa ja Ruotsissa. Alarahasto sijoittaa vähintään 51 % nettovaroistaan osakkeisiin. Sijoitukset muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin, jos niitä on, eivät voi koskaan ylittää 10 % alarahaston nettovaroista. Vertailuindeksi on VINX Benchmark Net Index Capped EUR.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Toukokuu 2014	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,78%	0%	LU1047850182

FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH FUND Y ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on pääomankasvu pitkällä aikavälillä ja odotettavissa olevalla alhaisella tuotolla. Rahasto sijoittaa vähintään 70 % sellaisten yritysten osakkeisiin, joilla on päätoimipaikka tai pääosa liiketoiminnasta Euroopassa. Rahasto voi vapaasti tehdä sijoituksia sen varsinaisen maantieteellisen alueen, markkinasektorien tai omaisuuslajien ulkopuolelle. Rahastolla on tyypillisesti painotus sellaisten keskiuurten yritysten osakkeisiin, joiden markkina-arvo on 1-10 miljardia euroa. Rahasto voi sijoittaa suoraan omaisuuseriin tai saada altistumisen epäsuorasti muilla hyväksytyillä keinoilla, kuten johdannaisilla. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se viittaa MSCI EUROPE Index (Net) -indeksiin vain vertailutarkoituksessa.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Lokakuu 2007	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,04%	0%	LU0318940003

FIDELITY MSCI EUROPE INDEX FUND P ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii tarjoamaan sijoittajille pääomankasvun ja tulojen muodostamaa kokonaistuottoa, joka heijastaa MSCI Europe Index -indeksin ("indeksi") tuottoa ennen kuluja ja palkkioita. Lisätietoa indeksistä on julkisesti saatavilla indeksinhoitajan verkkosivustolla osoitteessa <https://www.msci.com/indexmethodology>. Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata indeksin kehitystä mahdollisimman tarkasti riippumatta siitä, nouseeko vai laskeeko indeksin taso, pyrkien samalla mahdollisuuksien mukaan minimoimaan aktiiviriski rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välillä. Rahasto pyrkii sijoittamaan viiteindeksiä edustaviin yritysten osakkeisiin. Tässä kuvattu rahasto on sidottu MSCI-indeksiin. Indeksien tarkoituksena on heijastaa sellaisten Euroopan kehittyneiden markkinoiden maissa sijaitsevien suurten ja keskiuurten yritysten osakkeiden kehitystä, jotka täyttävät MSCI:n kokoa, likviditeettiä ja vapaata vaihdantaa (free float) koskevat kriteerit. Näiden kriteerien tarkoituksena on tunnistaa yritykset, joiden arvopaperit muodostavat 85 prosenttia julkisen kaupankäynnin kohteena olevista arvopapereista.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Marraskuu 2018	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,10%	0%	IE00BYX5MD61

JPMORGAN EMERGING EUROPE EQUITY FUND C ACC EUR

#

Tavoitteet: Tarjota pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti Euroopan kehittyvien maiden (ml. Venäjä) yrityksiin ("Euroopan kehittyvät maat"). Soveltaa vahvan näkemyksen lähestymistapaa parhaiden sijoitusideoiden etsimiseen. Osuustalain viiteindeksi on MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Index (Total Return Net) jota käytetään tuottovertailuun. Alarahasto ei välttämättä muistuta vertailuindeksin kokoonpanoa ja riskipiirteitä. Vähintään 67% varoista sijoitetaan sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden kotipaikka sijaitsee tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan jossakin Euroopan kehittyvässä maassa. Alarahasto voi sijoittaa pienen markkina-arvon yrityksiin, ja sillä voi olla ajoittain merkittäviä positiivisia vaikutuksia tietyillä sektoreilla tai markkinoilla.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Helmikuu 2005	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,06%	0%	LU0129489489

ALUEELLISET OSAKERAHASTOT (jatkuu)

SRRI RISKILUOKKA – 6

NORDEA 1 - NORDIC STARS EQUITY FUND B1 ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoite on tarjota osuudenomistajille sijoitetun pääoman kasvua pitkällä aikavälillä. Salkunhoitotiimi hallinnoi rahaston sijoituksia aktiivisesti ja valikoi erityisesti yrityksiä, jotka kykenevät noudattamaan ympäristö-, yhteiskunta- ja hallinnointiasioita koskevia kansainvälisiä standardeja ja tarjoamaan muita yrityksiä parempia kasvunäkymiä ja sijoitusominaisuuksia. Rahasto sijoittaa pääasiassa pohjoismaalaisten yritysten osakkeisiin. Tarkemmin sanottuna rahasto sijoittaa vähintään 75 % kokonaisvaroistaan Pohjoismaissa sijaitsevien tai siellä suurinta osaa liiketoiminnastaan harjoittavien yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto altistuu (sijoitusten tai käteisvarojen muodossa) muille valuutoille kuin perusvaluutalle. Rahaston vertailuindeksi on MSCI Nordic 10/40 Index (Net Return). Rahasto voi kuitenkin valita sijoituskohteena käytettävät arvopaperit vapaasti. Rahaston salkun riskiipiteet saattavat muistuttaa jossain määrin vertailuindeksin riskiipiteitä.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Elokuu 2014	Luxembourg	EUR	Päivittäin	0,93%	0%	LU1079987134

SCHRODER ISF EMERGING ASIA FUND C ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii tarjoamaan pääomankasvua, joka ylittää kulujen vähentämisen jälkeen MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) Index -indeksin 3–5 vuoden jaksolla sijoittamalla Aasian kehittyvien markkinoiden yritysten osakkeisiin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja vähintään kaksi kolmasosaa rahaston varoista sijoitetaan Aasian kehittyvien markkinoiden yritysten osakkeisiin. Rahasto voi myös sijoittaa enintään kolmasosan varoistaan suoraan tai välillisesti muihin arvopapereihin (mukaan lukien muut omaisuusluokat), maihin, alueisiin, toimialoihin, valuuttoihin, sijoitusrahastoihin, takuutodistuksiin ja rahamarkkinainstrumentteihin sekä pitää omistuksessaan käteistä (rahastoestitteen rajoitusten puitteissa). Rahasto voi käyttää johdannaisia tarkoituksenaan pienentää riskiä tai hoitaa rahastoa tehokkaammin.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Maaliskuu 2006	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,30%	0%	LU0248173857

MAAKOHTAISET OSAKERAHASTOT

SRRI RISKILUOKKA – 6

BLACKROCK UNITED KINGDOM FUND D2 ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on maksimoida sijoitukselle saatava tuotto Rahaston pääoman kasvun ja tuoton yhdistelmällä. Rahasto sijoittaa vähintään 70% kokonaisvaroistaan Iossa-Britanniassa rekisteröityjen tai pörssinoteerattujen yhtiöiden osakesidonnaisiin arvopapereihin (esim. osakkeisiin). Salkunhoitajalla on ehdoton harkintavalta rahaston sijoitusten valinnan suhteen. Tällöin salkunhoitaja ottaa huomioon FTSE All-Share -indeksin. Osuudet ovat kasvuosuuksia (ts. niille kertyvä tuotto-osuus sisällytetään niiden arvoon).

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Syyskuu 2011	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,07%	0%	LU0679964535

COMGEST GROWTH JAPAN I ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on kasvattaa rahaston arvoa (pääoman arvonnousu) pitkällä aikavälillä. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla korkeatasoisia, pitkällä aikavälillä kasvavia yhtiöitä sisältävään sijoitussalkkuun. Rahasto sijoittaa vähintään kaksi kolmasosaa varoistaan arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat yhtiöitä, jotka on listattu tai joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla ja joiden kotipaikka tai pääosa harjoitetusta liiketoiminnasta on Japanissa, tai Japanin valtion liikkeeseenlaskemiin tai takaamiin arvopapereihin. Vaikka rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja muihin osakeliittäisiin arvopapereihin, se voi sijoittaa Japanin valtion liikkeeseenlaskemiin tai takaamiin velkakirjoihin, jos sen katsotaan olevan sijoittajien etujen mukaista. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Tammikuu 2016	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,89%	0%	IE00BZ0RSN48

FIDELITY S&P 500 INDEX FUND P ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii tarjoamaan sijoittajille pääomankasvun ja tulojen muodostamaa kokonaistuottoa, joka heijastaa S&P 500 -indeksin ("indeksi") tuottoa ennen kuluja ja palkkioita. Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata indeksin kehitystä mahdollisimman tarkasti riippumatta siitä, nouseeko vai laskeeko indeksin taso, pyrkien samalla mahdollisuuksien mukaan minimoimaan aktiiviriski rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välillä. Rahasto pyrkii sijoittamaan viiteindeksiä edustaviin yritysten osakkeisiin.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Maaliskuu 2018	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,06%	0%	IE00BYX5MX67

MAAKOHTAISET OSAKERAHASTOT (jatkuu)

SRRI RISKILUOKKA – 6

JPMORGAN US GROWTH FUND C ACC USD

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii tarjoamaan pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla pääasiassa kasvupainottuneeseen yhdysvaltalaisen yritysten salkkuun. Rahasto käyttää prosessia, jossa yksittäisiä osakkeita valikoidaan perustekijäanalyysin pohjalta. Rahasto etsii vahvojen perustekijöiden yrityksiä, joilla on kyky parempaan liikevoiton kasvuun kuin markkinat odottavat. Osuuslajin viiteindeksi on Russell 1000 Growth Index (Total Return Net of 30% withholding tax), jota käytetään tuottovertailuun. Vaikka suurin osa sen sijoituksista (johdannaisia lukuun ottamatta) on todennäköisesti vertailuindeksin osatekijöitä, salkunhoitajalla on oikeus poiketa merkittävästi vertailuindeksin arvopapereista, painotuksista ja riskipiirteistä. Vähintään 67% varoista sijoitetaan kasvupainottuneeseen salkkuun, joka koostuu sellaisten yritysten osakkeista, joiden kotipaikka sijaitsee tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan Yhdysvalloissa. Rahasto saattaa altistua myös kanadalaisille yrityksille.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Maaliskuu 2006	Luxembourg	USD	Päivittäin	0,81%	0%	LU0129460407

MFS MERIDAN US VALUE FUND W1 ACC USD

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on pääoman arvonnousu, joka mitataan Yhdysvaltain dollareissa. Rahasto sijoittaa ensisijaisesti (vähintään 70 prosenttia) yhdysvaltalaisiin oman pääoman ehtoihin arvopapereihin. Rahasto voi sijoittaa myös muihin kuin yhdysvaltalaisiin oman pääoman ehtoihin arvopapereihin. Rahasto keskittää sijoituksensa yleensä suurempiin yrityksiin ja yrityksiin, joiden se uskoo olevan aliarvostettuja verrattuna niiden havaittuunarvoon (arvoyritykset).

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Helmikuu 2010	Luxembourg	USD	Päivittäin	0,90%	0%	LU0458498309

UBS ALL CHINA EQUITY FUND Q ACC USD

Tavoitteet: Rahasto sijoittaa pääasiassa kiinalaisten yritysten osakkeisiin, jotka on listattu Kiinassa (onshore) ja Kiinan ulkopuolella (offshore). Paikallisten sijoitusasiantuntijoiden tekemien perusteltujen analyysien pohjalta rahastonhoitaja yhdistelee huolellisesti valittuja eri alojen osakkeita tavoitteenaan hyödyntää mielenkiintoisia tuottomahdollisuuksia pitäen samalla riskin tason hallinnassa.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Kesäkuu 2018	Luxembourg	USD	Päivittäin	1,35%	0%	LU1807302739

VAIHTOEHTOISRAHASTOT

SRRI RISKILUOKKA – 6

AEGON GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND C ACC EUR

#

Tavoitteet: Sijoitustavoitteena on sijoituksen kokonaistuoton (tuotto ja pääoma) maksimoiminen. Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla hajautettuun kansainväliseen osakearvopaperisalkkuun, joka täyttää rahaston ennalta määritetyt kestävän kehityksen kriteerit. Sillä voi olla rajoitetusti myös muita sijoituksia, eikä sitä ole sidottu mihinkään tavoiteindeksiin tai indeksiin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Vertailuindeksinä on MSCI AC World Index TR EUR. Tähän indeksiin vertaaminen antaa sijoittajille mahdollisuuden verrata rahaston arvonkehitystä sijoitusuniversumiin, joka muistuttaa rahaston potentiaalisia sijoituksia mutta ei ole identtinen.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Huhtikuu 2016	Irlanti	EUR	Päivittäin	0,46%	0%	IE00BYZHYX44

BLACKROCK WORLD HEALTHSCIENCE FUND D2 ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on maksimoida sijoitukselle saatava tuotto Rahaston pääoman kasvun ja tuoton yhdistelmällä. Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti vähintään 70 % kokonaisvaroistaan sellaisten yritysten osakesidonnaisiin arvopapereihin (esim. osakkeisiin), joiden pääasiallinen liiketoiminta on terveydenhoito, lääketuotteet, lääketeknologia ja -jakelu sekä bioteknologian kehittäminen. Salkunhoitajalla on ehdoton harkintavalta rahaston sijoitusten valinnan suhteen. Tällöin salkunhoitaja ottaa huomioon MSCI World Health Care -indeksiin. Osuudet ovat kasvuosuuksia (ts. niille kertyvä tuotto-osuus sisällytetään niiden arvoon).

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Lokakuu 2012	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,07%	0%	LU0827889485

VAIHTOEHTOISRAHASTOT (jatkuu)

SRRI RISKILUOKKA – 6

POLAR GLOBAL TECHNOLOGY FUND I ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on nostaa sijoituksen arvoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla maailmanlaajuisesti hajautettuun teknologiayrityksistä koostuvaan salkkuun. Vähintään kaksi kolmannesta rahaston varoista sijoitetaan teknologiasektorilla toimiviin yrityksiin. Näihin yrityksiin lukeutuu mm. ohjelmisto- ja laitteistoyrityksiä, verkkosovelluksia ja verkkoratkaisuja tarjoavia yrityksiä, elektroniikkayrityksiä ja muita teknologia-alan yrityksiä. Rahastolla voi olla huomattava määrä sijoituksia yhdysvaltalaisissa ja kanadalaisissa yrityksissä. Rahasto voi sijoittaa kehittyville markkinoille (kehittyviin maihin). Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu ilman maantieteellisiä tai alueellisia rajoituksia.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Kesäkuu 2020	Irlanti	EUR	Päivittäin	1,12%	0%	IE00BM95B514

SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY C ACC EUR

#

Tavoitteet: Rahasto pyrkii tarjoamaan pääomankasvua sijoittamalla sellaisten ympäri maailmaa sijaitsevien yritysten osakkeisiin, joiden rahastonhoitaja uskoo hyötyvän pyrkimyksistä kompensoida tai rajoittaa maailmanlaajuisen ilmastomuutoksen vaikutuksia. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja vähintään kaksi kolmasosaa rahaston varoista sijoitetaan eri puolilla maailmaa sijaitsevien yritysten osakkeisiin. Rahasto voi myös pitää omistuksessaan käteistä. Rahastolla ei ole tavoitevertailuarvoa.

Perustamispäivä	Rekisteröintimaa	Valuutta	Kaupankäynti	Juokseva kulu	TP	ISIN
Kesäkuu 2007	Luxembourg	EUR	Päivittäin	1,04%	0%	LU0302447452

OTTAKAA YHTEYTTÄ

-
-  +353 (0)46 909 9800
 +353 (0)46 903 7620
 ulenquiries@utmost.ie
 utmostinternational.com

Huomatkaa, että sähköpostit eivät ole täysin turvallisia, joten harkitkaa tarkkaan ennen kuin lähetätte henkilökohtaisia tai luottamuksellisia tietoja sähköpostitse.

Puhelut voidaan nauhoittaa.

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost Wealth Solutions on Utmost yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac:n, joka käy kauppaa nimellä Utmost Wealth Solutions, toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki. Utmost PanEurope dac on Irlannissa rekisteröity osakeyhtiö (Y-tunnus 311420), jonka rekisteröity osoite on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.

UPE FIN TFP FSG FL 10'22