

## 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

**Tuote: UI I - Montrusto Bolton US Equity Fund - osuussarja EUR IX A, alarahasto rahastossa UI I**

**Valmistaja: Universal-Investment-Luxembourg S.A., joka kuuluu Universal Investment Groupiin.**

Tuotteen WKN / ISIN: A3EB0X / LU2606334733

Valmistajan yhteystietosivusto: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> ja yleensä: <https://www.universal-investment.com/>.

Lisätietoja saat soittamalla numeroon +352 261502-1.

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") on vastuussa tuottajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalt.

Tuote on hyväksytty Luxemburgissa.

Valmistaja on saanut toimiluvan Luxemburgissa ja CSSF sääntelemä.

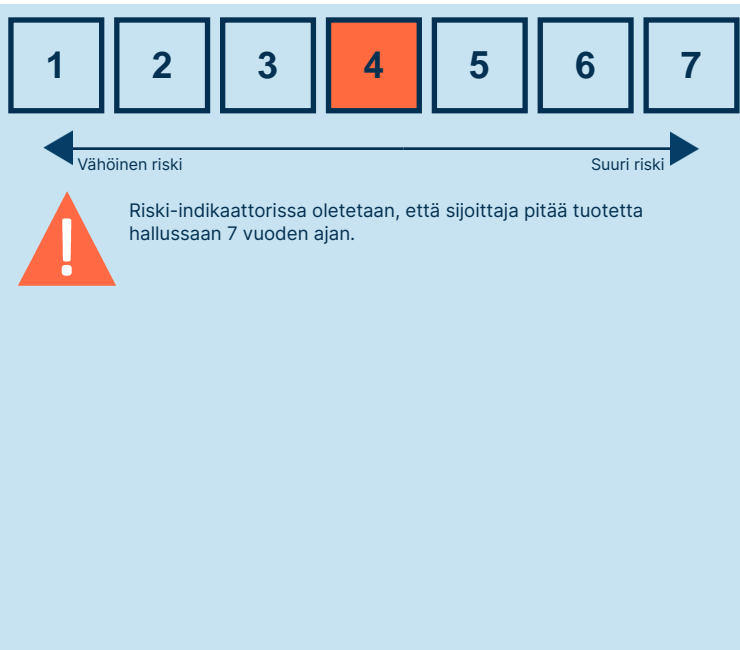
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 12.2.2024

## Mikä tämä tuote on?

<b>Tyyppi</b>	Rahasto on luxemburgilainen sijoitusyhtiö, jolla on vaihteleva pääoma (Société d'investissement à capital variable, "SICAV"), joka on perustettu osakeyhtiön (société anonyme, "S.A.") muodossa. Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavana yrityksenä ("yhteissijoitusyhtiö") siihen sovelletaan 17. joulukuuta 2010 annettua luxemburgilaista lakia ("Laki vuodelta 2010") sen nykyisessä muodossa.
<b>Sijoitus</b>	Rahaston kesto on rajoittamaton, joten erääntymispäivämäärää ei ole. Rahasto voidaan asettaa selvitystilaan ja lakkauttaa säännöissä määritetyissä tietyissä olosuhteissa.
<b>Tavoitte</b>	Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahaston perustavanlaatuinen sijoitustavoite on saavuttaa pääoman pitkän aikavälin kasvua sijoittamalla varoja pääasiassa arvopaperimarkkinoille eri puolilla maailmaa ja ottaen huomioon ESG-kriteerit. Vakuuttavan laadun GARP-sijoitusstrategia, joka perustuu perustavanlaatuisen, alhaalta ylöspäin suuntautuvaan analyysiin. Luotamme itsenäiseen ajatteluun rakentaaksemme sijoitusteemme jokaiselle omistussosuudelle. Pyrimme ennustamaan käännekohtia, havaintovirheitä ja katalyyttejä toistettavalla prosessilla, joka edistää alfan johdonmukaisuutta ja kestävyttä erilaisissa markkinaolosuhteissa. Ajamalla portfolion beetan arvoon ~1 pyrimme lieventämään markkinoiden liikkeiden suhteellisia vaikutuksia. Lisäksi mittaamme ja vähennämme suhteellisia poikkeamia verrattuna vertailuarvoon suhteessa sektoreihin tahattomien klusteririskien välttämiseksi. Pyrimme tuomaan lisäarvoa omaperäisellä osakevalinnalla. ESG-näkökohdat läpäisevät prosessin sijoitusuniversumin määrittelystä aina seulontaan, perustavanlaatuisen analyysiin, seurantaan ja myyntipäätöksiin. Vähintään 50 % nettoarvosta sijoitetaan osakkeisiin ja arvopapereihin, jotka ovat luonteeltaan oman pääoman ehtoisia. Tämä rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tietojen antamisesta annetun asetuksen (asetus (EU) 2019/2088) 8 artiklan mukaisesti. Alarahaston kohdalla käytettävä vertailuindeksi: 100% S&P 500 TR (EUR). SICAV määrittelee alarahaston vertailuindeksin, ja sitä voidaan tarvittaessa muuttaa. Alarahaston tavoitteena ei kuitenkaan ole seurata vertailuindeksiä. Salkunhoitaja voi oman arvionsa mukaan sijoittaa kohteisiin tai aloihin, jotka eivät sisälly Benchmark-vertailuun, käyttääkseen hyväksi erityisiä sijoitusmahdollisuuksia. Sijoitusstrategia rajoittaa sitä, kuinka paljon salkun arvopaperit voivat poiketa vertailuindeksistä. Kyseinen poikkeama voi olla merkittävä. Tuotot jäävät rahastoon ja nostavat osuuksien arvoa. Tämä avaintietoasiakirja kuvailee rahaston alarahastoa. Esite ja vuosikertomus on laadittu koko rahastolle. Kunkin osarahaston varat ja velat on erotettu rahaston muiden alarahastojen varoista. Osakkeenomistajalla on oikeus vaihtaa osakkeensa yhteen alarahastoon toisen alarahaston osakkeiksi. Lisätietoja tämän oikeuden käyttämisestä saat esitteessä olevasta yksityiskohtaisesta kuvauksesta. Rahaston säilyttäjä on Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.. Myyntiesite, uusimmat katsaukset ja ajantasaiset osuuksien hinnat yhdessä muiden rahastoa koskevien tietojen kanssa ovat saatavissa ilmaiseksi englanninkielisinä Internet-osoitteessa <a href="https://fondsfinder.universal-investment.com">https://fondsfinder.universal-investment.com</a> .
<b>Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoita</b>	Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka pystyvät arvioimaan sijoituksen riskejä ja arvoa. Sijoittajan on oltava valmis ja kyettävä hyväksymään osakkeiden arvon merkittävät vaihtelut ja mahdollisesti merkittävä pääoman menetys. SICAV:n arvio ei ole sijoitusneuvontaa, vaan sen tarkoituksena on antaa sijoittajalle alustava käsitys siitä, vastaako rahasto tämän sijoituskokemusta, riskinottohalua ja sijoitushorisonttia.

# Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

## Riski-indikaattori



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 4, joka on keskiverto riski luokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

## 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 UI I - Monrusco Bolton US Equity Fund - EUR IX A -tuotteen / 100% MSCI World NR (USD) -arvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitusaika: 7 Vuosia

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 jälkeen vuosia
<b>Vähintään</b>	<b>Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.</b>		
<b>Stressinäkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 236 EUR	905 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-87,64%	-29,05%
<b>Epäsuotuisa näkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 596 EUR	10 941 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,04%	1,29%
<b>Kohtuullinen näkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 139 EUR	20 274 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,39%	10,62%
<b>Suotuisa näkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 260 EUR	24 381 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52,60%	13,58%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijalleen liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2013 ja 02.2020. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 02.2013 ja 02.2020. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12.2014 ja 12.2021.

## Mitä tapahtuu, jos valmistaja ei kykene suorittamaan maksua?

Valmistajan epäonnistumisella ei ole välitöntä vaikutusta maksuusi, sillä lain mukaan valmistajan maksukyvyttömyyden sattuessa erityisomaisuus ei sisälly konkurssipesään vaan säilyy itsenäisenä.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka myy tai neuvoo sinua tämän tuotteen suhteen, voi veloittaa sinulta muita kuluja. Jos näin on, kyseinen henkilö ilmoittaa sinulle näistä kuluista (myös maksutta paperilla) ja selittää, miten nämä kulut 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 arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena 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.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 jälkeen vuosia
<b>Kokonaiskulut</b>	94 EUR	909 EUR
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)</b>	0,9%	0,9%

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,6% prosenttia ennen kuluja ja 10,6% prosenttia kulujen jälkeen.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
<b>Osallistumiskulut</b>	Sen summan 0,0% (tällä hetkellä 0,0%), jonka maksat sijoituksesi alussa. Esitetty summa on enimmäissumma. Yksittäisissä tapauksissa se voi olla pienempi. Sinua koskevan todellisen summan voit kysyä rahaston osuuskien myyjältä.	Enintään 0 EUR
<b>Irtautumiskulut</b>	Sijoituksesi 0,0% ennen maksua. Esitetty summa on enimmäissumma. Yksittäisissä tapauksissa se voi olla pienempi. Sinua koskevan todellisen summan voit kysyä rahaston osuuskien myyjältä.	Enintään 0 EUR
<b>Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallintotai toimintakulut</b>	0,9% sijoituksen arvosta vuosittain. Tässä esitetyt juoksevat kulut ovat arvio kustannuksista, koska rahasto (jos sovellettavissa: tämä sijoitusluokka) ei ole ollut olemassa vielä vuotta. Juoksevat kulut voivat vaihdella vuodesta toiseen.	94 EUR
<b>liiketoimikulut</b>	0,0% 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.	0 EUR
<b>Eriyisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tuottosidonnaiset palkkiot</b>	Rahaston arvonkehitykseen sidotut maksut: Ei ole.	0 EUR

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut. Lainsäädännön vaatimusten vuoksi meidän on ilmoitettava prosenttiarvot vain yhden desimaalin tarkkuudella.

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

### Suositteltu sijoitusaika: 7 Vuosia

Tässä tuotteessa ei ole määrättyä vähimmäispitoaikaa. Suositeltava pitoaika perustuu joko historiatietoihin tai valmistajan arvioon tämän tuotteen osakearvon keskimääräisestä odotettavissa olevasta vaihtelusta. Jos sinulla sijoittajana on lyhyempi sijoitushorisontti, on oletettavasti keskimääräistä suurempi riski siihen, että teet lunastuksen vaiheessa, jossa tuotteen osakearvo on pienempi kuin sijoituksesi tekoajankohtana. Lunastuksista ei peritä kustannuksia tai maksuja. Voit kuitenkin lunastaa tuotteen myyntiesitteessä esitettyjen ehtojen mukaisesti.

### Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sinulla on kysymyksiä tai valituksia tuotteesta, valmistajasta tai asiakasneuvojasta, ota ensin yhteyttä asiakasneuvojaan. Sijoittajat voivat vaihtoehtoisesti tehdä kirjallisen valituksen osoitteeseen Universal-Investment-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg tai sähköpostilla osoitteeseen: Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Lisätietoa valitusprosessista löytyy seuraavalta verkkosivulta: [https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy\\_UIL\\_EN\\_02-2022.pdf](https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf)

### Muut olennaiset tiedot

Tietoa aiemmasta tuotosta edeltävältä vuodelta sekä kuukausittain päivitetty aikaisempien suorituskykykynäkymien laskenta löytyy verkkosivustoltamme osoitteesta <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Rahasto on Luxemburgin suurherttuakunnan lakien ja veromääräysten alainen. Tämä voi vaikuttaa rahastosta saatujen tulojen verotukseen. Tietoja valmistajan nykyisestä palkkiojärjestelmästä on kotisivullamme osoitteessa <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>. MSCI® on MSCI Limited rekisteröity tavaramerkki.