

Sijoittajalle annettava avaintietoasiakirja : Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

ISIN IE00BG5QQW86
Rahastoa hoitaa Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited, joka kuuluu Link Administration Holdings Limited -konserniin

Guinness Multi-Asset Balanced C EUR Acc

Guinness Multi-Asset Balanced Fund alarahasto Guinness Asset Management Funds plc

Tavoite ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on nostaa siihen sijoitetun summan arvo vuosien ajan. Rahasto sijoittaa tätä varten pääasiassa muihin rahastoihin ("Alusrahastoihin"), jotka voivat itse sijoittaa osakkeisiin, valtion joukkovelkakirjalainoihin, kiinteäkorkoisiin arvopapereihin (jotka saattavat aiheuttaa ala-sijoitusluokan arvopapereita), omaisuuteen ja muihin sijoituksiin. Rahasto voi sijoittaa joukkoon erilaisia omaisuusluokkia, mikä voi auttaa lieventämään jonkin omaisuuserän huonon tuoton vaikutusta. Osakevastuu voi kuitenkin olla jopa 85% rahaston arvosta. Altistuminen kehittyvien markkinoiden osakkeille ei ylitä 20%

rahaston arvosta. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti viitaten mihinkään vertailuindeksiin, mikä tarkoittaa, että sijoituspäälliköllä on täysi harkintavalta rahaston salkun kokoonpanossa ilmoitetun sijoitustavoitteen ja politiikkojen mukaisesti. Rahaston saamat tuotot sijoitetaan uudelleen sijoituksen arvon kasvattamiseksi. Voit myydä sijoituksesi milloin tahansa arkipäivänä. Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa viiden vuoden kuluessa.

Riski-tuotto profiili



Riski-tuottoindikaattoritaulukko osoittaa rahaston sijainnin mahdollisten riskien ja voittojen suhteen. Mitä korkeampi sijoitus on, sitä suurempi on mahdollinen hyöty mutta sitä suurempi on myös riski rahan menettämisestä. Taulukon varjostetulla alueella osoitetaan rahaston luokitus. Rahaston riski on luokiteltu korkeammaksi, sillä sen hinnassa on historiallisesti esiintynyt suurta vaihtelua. Tämä perustuu siihen, miten sijoituksia on aiemmin tehty, ja sijoittajan on pantava merkille, että rahaston tulos saattaa olla tulevaisuudessa erilainen, ja sen luokitus saattaa muuttua. Historialliset tiedot eivät välttämättä ole luotettava indikaattori

tulevaisuuden kannalta. Huomaa, että varoja saatetaan menettää myös sijoittamalla riskiluokitukseltaan alhaisimpiin rahastoihin. Indikaattorin osoittaman riskitason lisäksi tähän rahastoon liittyy muita riskejä. Rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin, ja niiden arvo saattaa nousta tai laskea erilaisten tekijöiden, muun muassa yrityksen tuotto- tai arvonkehityksen sekä yleisten osakemarkkinoiden ja valuutanvaihtokurssien vaihteluiden vuoksi. Sijoituksen arvo saattaa nousta tai laskea, ja sijoittaja saattaa saada takaisin sijoittamaansa määrää vähemmän. Lisätietoa riskeistä on tarjousesitteessä.

Guinness Multi-Asset Balanced C EUR Acc

Guinness Multi-Asset Balanced Fund alarahasto Guinness Asset Management Funds plc

Kulut

Maksamasi kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut.

Merkintäpalkkio 5,00%

Lunastuspalkkio 2,00%

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

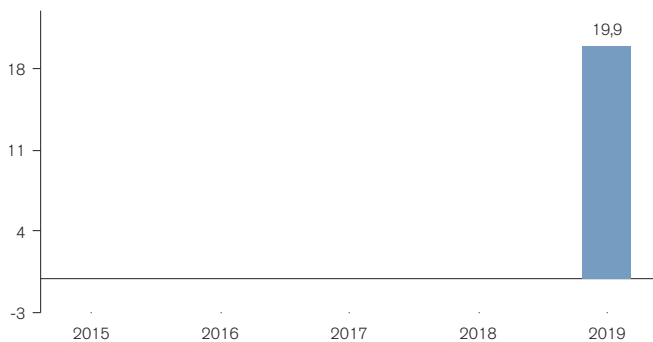
Juoksevat kulut 1,99%

Rahastosta erityisolosuhteissa veloittavat maksut

Tulosperusteinen palkkio Ei mitään

Esitettävät merkintä- ja lunastuspalkkiot ilmoitetaan enimmäismääräisinä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista ja ennen sijoituksen tuoton maksamista. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän – tämä voidaan selvittää rahoitusneuvojalta. Lunastuspalkkiota ei peritä, jos sijoitus on ollut sijoittajan hallussa yli kolmenkymmenen vuorokauden ajan. Ilmoitettu juoksevien kulujen määrä perustuu vuoden 2019 kuluihin. Kyseinen määrä saattaa vaihdella vuosittain. Kaupankäyntipalkkiot eivät sisälly hallinnointipalkkioon. Lisätietoja kuluista on viimeisimmän rahastoesityksen osiossa "Maksut ja palkkiot" on www.guinnessfunds.com/pdfdocuments/prospectus.pdf

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Kaaviossa esitetään rahaston vuotuinen tuotto- tai arvonkehitys valuutassa EUR, kun perustamispäivämäärä on seuraava: 28/12/2018

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Aiemmassa tuotto- tai arvonkehityksessä otetaan huomioon rahaston juoksevat kulut, mutta se ei heijasta mahdollisten merkintä- että lunastuspalkkioiden vaikutusta.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: JP Morgan Bank (Ireland) PLC on tämän rahaston säilytysyhteisö.

Lisätieto: Lisätietoja saa veloituksesta varainhoitajalta tai verkkosivuilta osoitteesta www.guinnessfunds.com. Näihin tietoihin sisältyy täydellinen tarjousesite sekä ajantasaiset vuosikertomukset ja puolivuotiskertomukset sekä englanniksi että saksaksi. Tarjousesitteessä ja kertomuksissa viitataan kaikkiin sateenvarjorahaston alarahastoihin. Ajantasaiset hinnat ovat saatavilla verkkosivuilta osoitteesta www.guinnessfunds.com.

Johtajan ajantasainen palkitsemisjärjestelmä, johon sisältyy muun muassa kuvaus korvausten ja etuuksien laskennasta sekä korvausten ja etuuksien myöntämisestä vastaavien henkilöiden henkilötiedot ovat saatavilla osoitteesta <https://www.linkassetsservices.com/what-we-do/funds-solutions/irish-management-company>, ja kyseisen palkitsemisjärjestelmän tulostettu versio on veloituksesta saatavilla sijoittajan esittämästä pyynnöstä.

Käytännön tiedot: Rahaston varainhoitaja on Link Fund Administrators (Ireland) Ltd, 2 Grand Canal Square, Grand

Canal Harbour, Dublin 2, Ireland sähköposti dublinta@linkgroup.ie

Verolainsäädäntö: Rahastoon sovelletaan Irlannin veromääräyksiä. Tämä saattaa vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukselliseen asemaan.

Vastuuilmoitus: Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Rahaston tiedot: Rahasto on Guinness Asset Management Funds plc:n alarahasto ("sateenvarjorahasto"). Irlannin lain mukaan alarahastojen vastuut ovat erillisiä muista alarahastoista. Tämä tarkoittaa, että yhden alarahaston varoja ei voida käyttää toisen alarahaston vastuiden kattamiseen. Sijoittaja voi vaihtaa osakelajia joko tässä rahastossa tai jossakin sateenvarjorahaston muussa alarahastossa edellyttäen, että sijoittaja täyttää kyseisen luokan sijoituskriteerit. Vaihdoista ei peritä maksua. Vaihtoa koskevaa tietoa saa varainhoitajalta.