

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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.

World Growth Fund, alarahasto - B (USD) LU0372757517

Hallinnointiyhtiö on VAM Global Management Company S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahaston sijoitustavoite on pääoman merkittävä arvonnousu kunkin markkinasuhdanteen aikana. Salkkua hoidetaan aktiivisesti sijoittamalla ensisijaisesti eri puolilla maailmaa (myös kehittyvillä markkinoilla) sijaitsevien yritysten osakkeisiin. Yritysten markkina-arvon tulee olla ostohetkellä yli miljardi Yhdysvaltain dollaria, vaikka sijoitukset voivat kohdistua pienempiinkin yrityksiin, jos markkinatilanne suosii niitä ja tukee näin salkun tavoitteen saavuttamista. Salkun strategia on kasvukeskeinen: pyritään tunnistamaan yrityksiä, joiden tuleva tuloskasvu arvioidaan hyväksi, ja sijoitetaan niiden osakkeisiin. Salkku voi sisältää myös pankkitalletuksia ja yritysten tai valtioiden liikkeeseen laskemia joukkolainoja ja rahamarkkinainstrumentteja. Rahasto voi käyttää tavoitteidensa saavuttamiseksi johdannaisia, joilla se vähentää markkinoilla tapahtuvien muutosten mahdollisia vaikutuksia salkun tuottoon. Alarahaston osuuksia voi myydä jokaisena kokonaisena pankkipäivänä. Tuotot jäävät alarahastoon ja sijoitetaan uudelleen.

Riski-hyötyprofiili

Matalampi riski

Korkeampi riski

Mahdollisesti matalampi tuotto

Mahdollisesti korkeampi tuotto

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Riski-tuottotunnusluku osoittaa, minne rahasto sijoittuu mahdollisen riskinsä ja tuottonsa perusteella. Mitä korkeammalla rahasto on tällä asteikolla, sitä suurempi on mahdollinen tuotto, mutta myös tappioriski. Riskitunnusluku lasketaan tuottohistorian perusteella, joka ei ole tae tulevasta. Riskiluokitus voikin muuttua ajan myötä. Vaikka rahasto olisi luokiteltu alimpaan riskiluokkaan, voit menettää rahaa, sillä mikään sijoitus ei ole täysin riskitön.

Rahasto kuuluu luokkaan 5, koska sen kurssivaihtelut ovat olleet aiemmin kohtuullisia.

Seuraavat riskit eivät täysin näy edellä olevassa luokituksessa, vaikka ne vaikuttavatkin rahaston arvoon. Lisätietoja riskistä on rahastoesitteessä, jonka saa osoitteesta www.vam-funds.com/library/reports/?share=a.

Likviditeettiriski: Joidenkin rahaston omaisuuserien myyminen saattaa olla vaikeaa tietynä aikana tai kohtuullisella hinnalla.

Kehittyviin markkinoihin liittyvä riski: Rahasto sijoittaa arvopapereihin kehittyvillä markkinoilla, joilla voi esiintyä taloudellista ja poliittista epävakautta, joiden oikeuslaitos voi olla kehittymätön, valuuttakurssiheilahtelut laajoja tai paikallismarkkinoiden likviditeetti heikko.

Korkoriski: Rahasto sijoittaa joukkolainoihin, joiden arvo on alttiina korkotason muutoksille.

Valuutariski: Rahasto sijoittaa arvopapereihin, jotka lasketaan liikkeeseen muissa valuutoissa kuin rahaston perusvaluutassa. Rahasto altistuu siksi valuuttariskille, joka johtuu valuuttojen välisistä kurssimuutoksista.

Johdannaisriski: Rahasto käyttää johdannaisia eli rahoitusinstrumentteja, joiden arvo riippuu kohde-etuuden arvosta. Kohde-etuuden pienet kurssimuutokset voivat johtaa johdannaisen suuriin kurssimuutoksiin.

Kulut

Merkintäpalkkio => 5.00%

Lunastuspalkkio => ei mitään

Tämä on enimmäismäärä, joka voidaan vähentää tuotosta ennen sen sijoittamista (merkintämaksu).

Juoksevat kulut => 2.32%

Tulosperusteinen palkkio => 0.76%

*Tuottopalkkio on 15 % vuosituotosta, joka on suurempi kuin 12 % (kynnystuotto, Hurdle Rate) edellyttäen, että tuotto on suurempi kuin jompikumpi seuraavista: osuuslajin korkein osuuskohtainen substanssiarvo kuluvalle tilikaudella tai edellisen tilikauden viimeinen osuuskohtainen substanssiarvo (High Water Mark). Osuuslajista veloitetaan tuottopalkkio neljännesvuosittain.

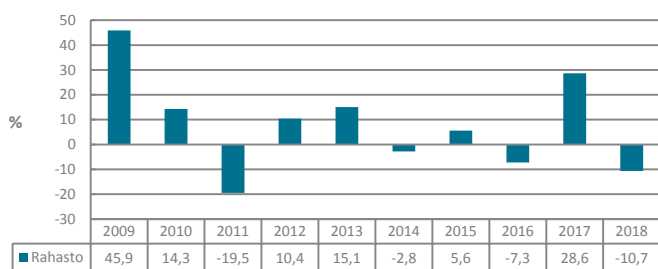
Veloitettuja maksuja käytetään rahaston juokseviin kuluihin, kuten markkinointi- ja jakelukuluihin. Nämä maksut pienentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Ilmoitetut merkintä- ja lunastusmaksut ovat enimmäismääriä. Joissakin tapauksissa veloitus voi olla pienempi. Kaikki merkintä- ja lunastusmaksut saa sijoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Juoksevia kuluja esittävä luku on arvio, joka perustuu ennakoituihin kokonaiskuluihin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain. Tuottopalkkiot ja salkun kaupankäyntikulut eivät sisälly juokseviin kuluihin, lukuun ottamatta salkun kaupankäyntikuluja, jotka johtuvat rahaston maksamista merkintä-/lunastuskuluista sen ostaessa tai myydessä toisen rahaston osuuksia.

Lisätietoja kuluista, esimerkiksi tuottopalkkion laskentatavasta, on rahastoesitteen kohdassa Rahaston kulut. Rahastoesitteen saa VAM Funds (Lux) -rahaston rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Osuuslaji laskettiin liikkeeseen 02.09.2008.

Aiemman tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki kulut ja palkkiot, lukuun ottamatta merkintä-, lunastus- tai vaihtokuluja, joita on voitu veloittaa rahaston osuuksien ostamisesta, myymisestä tai vaihtamisesta.

Aiempi tuotto on laskettu valuutassa USD.

Aiempi tuotto ei ole takuu tulevasta tuotosta.

Käytännön tiedot

Rahaston säilytyspankki on VP Bank (Luxembourg) SA.

Rahastoesitteen, uusimman vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen, osuuksien viimeisimmän kurssin sekä lisätietoja kielellä Englanti saa maksutta VAM Funds (Lux) -rahaston rekisteröidystä toimipaikasta.

Rahastoon sovelletaan Luxemburgin verolainsäädäntöä. Tämä voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotusasmaasi.

Sinun kannattaa keskustella ennen sijoituspäätöstä sijoitus- tai veroneuvojan kanssa.

VAM Global Management Company S.A. on vastuussa tämän asiakirjan sisällöstä ainoastaan, jos se on harhaanjohtavaa, epätasällista tai ristiriidassa rahaston rahastoesitteen asianmukaisten kohtien kanssa.

Hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta saa maksutta yhtiön nykyiset palkitsemisperiaatteet, jotka sisältävät muun muassa kuvauksen palkkioiden ja muiden etujen laskentatavasta sekä tiedot korvausten ja muiden etujen myöntämisestä vastaavista henkilöistä. Yhteenveto on osoitteessa <http://www.vam-funds.com/documents/Remuneration%20Policy.pdf>.

Rahaston osuuksia voi vaihtaa toisten VAM Funds (Lux) -alarahastojen osuuksiin. Lisätietoja on rahaston rahastoesitteen kohdassa Vaihtaminen. Rahastoesitteen saa VAM Funds (Lux) -rahaston rekisteröidystä toimipaikasta.

Tässä asiakirjassa kuvaillaan VAM Funds (Lux) -rahaston alarahaston (yhtä osuuslajia), kun taas rahastoesite, uusimmat vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus laaditaan koko VAM Funds (Lux)-rahastolle.

VAM Funds (Lux) -sateenvarjorahaston kunkin alarahaston varat ja vastuut on erotettu toisistaan lain nojalla, joten vain World Growth Fund -alarahaston voitot tai tappiot vaikuttavat sijoitukseesi.

Muita World Growth Fund -rahaston osuuslajeja koskevan rahastoesitteen, uusimman vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen sekä lisätietoja kielellä Englanti saa maksutta VAM Funds (Lux) -rahaston rekisteröidystä toimipaikasta.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 12.02.2019.