Sijoittajan avaintiedot -asiakirja:

Tässä asiakirjassa on tätä rahastoa koskevat sijoittajan avaintiedot. 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.

Guinness Emerging Markets Equity Income Fund, class Y USD Dist, Guinness Asset Management Funds plc:n alarahasto (ISIN: IE00BYV24W24)

Rahastonhoitajana toimii Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited.

Tavoite ja sijoitusperiaatteet

Tavoite

Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoitetun pääoman arvoa vuosien mittaan.

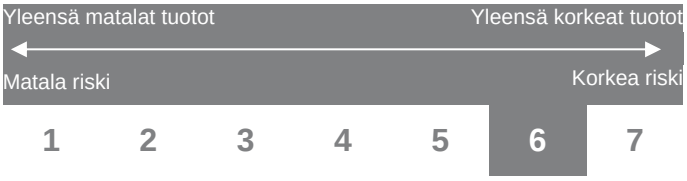
Sijoitusperiaatteet

Rahasto sijoittaa monenlaisten, kehittyvillä markkinoilla sijaitsevien tai merkittävää osaa liiketoiminnastaan harjoittavien yritysten osakkeisiin.

Rahaston tärkeimmät ominaisuudet:

- Rahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joista vähintään 80 % maksaa osinkoa ja jotka saavat vähintään 50 % tuloistaan liiketoiminnasta kehittyvillä markkinoilla, pääasiassa Aasiassa, Itä-Euroopassa, Lähi-idässä, Afrikassa ja Latinalaisessa Amerikassa.
- Rahaston sijoituskohteina olevat osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit noteerataan ja niillä käydään kauppaa hyväksytyissä pörsseissä eri puolilla maailmaa.
- Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston on tarkoitus pitää sijoituksia 25-75 eri osakkeessa.
- Rahasto voi sijoittaa markkina-arvoltaan hyvin monenkokoisten ja kaikkialla maailmassa sijaitsevien yritysten osakkeisiin.
- Rahasto katsotaan aktiivisesti hoidetuksi suhteessa MSCE Emerging Markets Index -indeksiin ("viiteindeksi"), koska se käyttää viiteindeksiä vain tuoton vertailuun.
- Sijoituksia voi myydä minä tahansa Irlannin pankkipäivänä.
- Rahaston saamat tuotot maksetaan sijoittajille kahdesti vuodessa.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Riski-hyötyprofiili



- Tämä tunnusluku osoittaa, miten paljon rahaston arvo on aiemmin noussut tai laskenut eli miten paljon rahaston tuotto on vaihdellut. Se mittaa rahaston volatiliteettia. Mitä korkeampi rahaston aiempi volatiliteetti, sitä korkeampi sen luokitus ja sitä suurempi sijoittajien riski saada tappioita - mutta myös mahdollisuus saada voittoja. Matalinkaan luokka ei merkitse, että rahasto olisi riskitön.
- Tämän rahaston luokka on 6, koska sen volatiliteetti on mitattu keskimääräisen ylittäväksi-suureksi.
- Tämä tunnusluku perustuu historiatietoihin eikä kerro välttämättä tämän rahaston tulevasta riskiprofiilista.
- Esitetyn riski-hyötyprofiilin ei voida taata pysyvän aina samana, vaan se voi muuttua ajan myötä.
- Huom. Myös alimpaan luokkaan kuuluvat rahastot voivat tuottaa tappioita.
- Tunnusluvun esittämän riskitason lisäksi tähän rahastoon liittyy muitakin riskejä. Rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin, joiden arvo voi laskea tai nousta lukuisien tekijöiden vuoksi, mukaan lukien yrityksen suorituskyky sekä pörssimarkkinoiden ja vaihtokurssien yleiset kurssiheilahtelut. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin kaikkea sijoittamaansa pääomaa.
- Huomiota on syytä kiinnittää myös riskeihin, jotka liittyvät salkun keskittymiseen kehittyville markkinoille tehtyihin sijoituksiin, sekä Stock Connect -järjestelmään liittyviin riskeihin.
- Lisätietoja rahaston riskeistä on rahastoesitteessä, jonka saa kohdassa "Käytännön tietoja" mainitusta osoitteesta.

Kulut

Sijoittajalta veloitettavat maksut käytetään rahaston juokseviin kuluihin, muun muassa markkinointiin ja jakeluun. Nämä maksut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

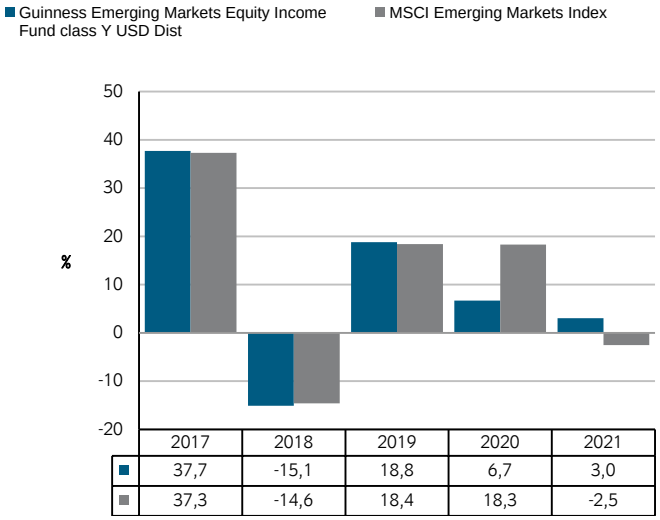
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintämaksu	5%
Lunastusmaksu	Ei kuluja
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,91%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottopalkkio	Ei kuluja

Esitetyt juoksevat kulut ovat enimmäismääriä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän. Lisätietoja saa sijoitusneuvojalta.

Juoksevien kulujen määrä perustuu joulukuu 2020 laskettuihin kuluihin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä salkun kaupankäyntikuluja.

Lisätietoja kuluista rahaston riskeistä on rahastoesitteen kappaleessa 3, osoitteessa https://www.guinnessgi.com/literature#tab-regulatory-documents

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- **Kuvassa näkyy rahaston vuosituotto valuutassa USD. Rahaston käynnistyspäivä: 23.12.2016**
- Aiempi tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.
- Tuotto lasketaan rahaston juoksevien kulujen jälkeen, mutta se ei sisällä mahdollisten merkintä- ja lunastusmaksujen vaikutusta.
- Viiteindeksiä (MSCI Emerging Markets Index) ei käytetä rahaston salkun muodostukseen tai tuottotavoitteena, ja rahasto voi sijoittaa kaikki varansa arvopapereihin, jotka eivät kuulu viiteindeksiin.

Käytännön tiedot

Tietoja rahastosta	Rahasto on Guinness Asset Management Funds plc:n ("sateenvarjorahasto") alarahasto. Irlannin lain mukaisesti sen alarahastoilla on erilliset vastuut. Tämä tarkoittaa, ettei minkään alarahaston varoja voi käyttää toisen alarahaston vastuiden maksamiseen. Osuuksia voi vaihtaa tämän tai sateenvarjorahaston toisen alarahaston osuuksiin sillä ehdolla, että osuuslajiin sijoittamista koskevat kriteerit täyttyvät. Vaihtamisesta ei veloiteta mitään. Tietoja vaihtamisesta saa hallintoyhtiöltä.
Käytännön tiedot	Rahaston hallintoyhtiö on Link Fund Administrators (Ireland) Ltd, 2 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Irlanti, sähköposti dublinta@linkgroup.ie.
Lisätietoja	Lisätietoja saa maksutta hallintoyhtiöltä tai osoitteesta www.guinnessfunds.com. Saatavilla on täydellinen rahastoesite sekä tuoreimmat vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus, englannin- ja saksankielisinä. Rahastoesite ja katsaukset koskevat kaikkia sateenvarjorahaston alarahastoja. Tuorein kurssi ilmoitetaan osoitteessa www.guinnessfunds.com.
Palkitseminen	Lisätietoja rahastonhoitajan päivitetyistä palkitsemisperiaatteista, myös kuvauksen palkkioiden ja etujen laskentamenetelmästä sekä palkkioiden ja etujen myöntämisestä vastaavien henkilöiden nimet, saa osoitteesta https://www.linkgroup.eu/policy-statements/irish-management-company/ tai pyydettäessä maksutta painettuna kappaleena.
Säilytysyhteisö	Tämän rahaston säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland).
Verolainsäädäntö	Rahasto on Irlannin verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotusasemaan.
Vastuuvapauslauseke	Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited voidaan saattaa vastuuseen vain sillä ehdolla, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.
Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limitedille on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.	

Nämä sijoittajan avaintiedot on päivitetty 18.02.2022.