Avaintietoasiakirja

Allspring

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

Nimi	Allspring (Lux) Worldwide Fund - EUR Short Duration Credit Fund Class X (USD Hedged)
PRIIP-tuotteen kehittäjä	Allspring Global Investments Luxembourg S.A.
ISIN	LU1963835811
Yhteystiedot	Puh: +352 2021 3159 Verkkosivusto: https://www.allspringglobal.com
Toimivaltainen viranomainen	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa yhtiön Allspring Global Investments Luxembourg S.A. valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.
Hallinnointiyhtiö	Allspring Global Investments Luxembourg S.A. on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä säätelee CSSF.
KID:n valmistuspäivämäärä	04/12/24

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Allspring (Lux) Worldwide Fund ("Fund") on Societe d'Investissement à Capital Variable (SICAV), joka koostuu useista erillisistä alarahastoista, jotka on järjestetty Luxemburgin lakien mukaan.
Sijoitusaika	Rahasto on perustettu määräämättömäksi ajaksi. PRIIP-tuotteen kehittäjä pidättää oikeuden rahaston purkamiseen saatuaan ensin hallituksen hyväksynnän.
Tavoitteet	Allspring (Lux) Worldwide Fund - EUR Short Duration Credit Fund ("Alarahasto") pyrkii maksimoimaan sijoitustuotot säilyttäen samalla pääoman sijoittamalla vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan valtion tai yrityksen liikkeeseen laskemiin euromääräisiin luottovelkapapereihin, joiden luokitus on ostohetkellä investment grade -luokitus. Investointiluokalla tarkoitetaan sitä, että luottoluokitus on BBB- ja/tai Baa3 tai vastaava tai korkeampi, mikä on peräisin joltakin seuraavista luottoluokituslaitoksista: Standard & Poor's, Moody's tai Fitch, kun Standard & Poor's, Moody's tai Fitch ei ole luokitellut sijoitusta ja jos sijoitusten alihoitaja kuulee muita käytettävissä olevia ulkoisia lähteitä ja käyttää ammatillista harkintaansa, jota tukee vähintään yksi ulkopuolinen lausunto siitä, että tällaisella sijoituksella on investment grade -luottoluokitus. Vaikka alarahasto voi ostaa minkä tahansa maturiteetin tai duraatioon kuuluvia arvopapereita, tavanomaisissa olosuhteissa sen keskimääräisen painotetun duraation odotetaan olevan enintään 3,5 vuotta. Alarahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sillä ei ole kestävän kehityksen mukaista sijoitustavoitetta. Alarahasto voi sijoittaa enintään kolmanneksen kokonaisvaroistaan valuuttasuojattuihin muihin kuin euromääräisiin velkapapereihin ja ulkomaisiin arvopapereihin; enintään 10 prosenttia sen kokonaisvaroista investointiluokan omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, mukaan lukien kiinteistövakuudelliset arvopaperit ja liikekiinteistövakuudelliset arvopaperit; enintään 10 prosenttia sen kokonaisvaroista velkapapereihin, joiden luokitus on ostohetkellä alle investointiluokan; ja enintään 7,5 prosenttia sen kokonaisvaroista ehdollisina vaihtovelkakirjalainoina. Alarahasto ei sijoita omaisuuseriin, joiden luokitus on alle B-/B3. Jos olemassa olevan sijoituksen luokitusta alennetaan alle B-/B3, alarahaston on myytävä alennetut omaisuuserät hallitusti ja oikea-aikaisesti yleisesti sovellettavien periaatteiden mukaisesti. Alarahasto käyttää suojattua Allspring ESGiQ (ESG Information Quotient) -luokitusjärjestelmää arvioidakseen ESG-riskit (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) ja niiden merkityksen. Alarahasto sijoittaa vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan liikkeeseenlaskijoihin, joiden ESGiQ-kokonaispistemäärä on 3+ tai korkeampi, ja sulkee pois liikkeeseenlaskijat, joiden ESGiQ-pistemäärä on 2 tai alhaisempi tai ei lainkaan luokiteltu. Valtiolliset liikkeeseenlaskijat, käteinen, johdannaiset ja sijoitukset kohde-etuuksina oleviin rahastoihin eivät edellytä ESGiQ-pisteytystä. Alarahaston tavoitteena on, että hiili-intensiteetti on alhaisempi kuin Bloomberg Euro Aggregate Corporate Bonds 1-5 Yr. -indeksi (EUR suojaamaton). Alarahasto pyrkii negatiivisen seulontaprosessin avulla sulkemaan pois tietyt arvopaperit poissulkemiskäytäntönsä mukaisesti. Kopio menetelmästä ja luettelo poissuljetuista sijoituskohteista (mukaan lukien tulorajat) ovat saatavilla verkkosivustolla allspringglobal.com. Osuuksien haltijat voivat pyytää kopiota myös rahastolta tai rahastoyhtiöltä. Alarahasto saattaa myös käyttää futuureja, termiinisopimuksia, optioita tai vaihtosopimuksia sekä muita johdannaisia suojaukseen, sijoitussalkun tehokkaaseen hallintaan tai sijoitustarkoituksiin. Alarahaston perusluottotutkimus yhdistettynä aktiivisiin ylhäältä alaspäin allokaatiopäätöksiin hallitun riskin puitteissa pyrkii tuottamaan ylivoimaista sijoitustuottoa. Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, mutta se käyttää tulosvertailussa Bloomberg Euro Aggregate Corporate Bonds 1-5 Yr. -indeksiä (EUR Unhedged). Alarahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin osatekijöistä ja niiden painotuksista vertailuindeksissä. Sijoittaja voi halutessaan lunastaa sijoituksensa minä tahansa kaupankäyntipäivänä, jona pankit ovat Luxemburgissa avoinna normaalia liiketoimintaa varten ja New Yorkin pörssi on avoinna kaupankäyntiä varten (“kaupankäyntipäivä”). Tämä osuuslaji ei jaa osinkoja. Tuotot sijoitetaan uudelleen alarahastoihin. Tämä osuuslaji pyrkii olemaan 100 % suojattu alarahaston perusvaluutan suhteen valuuttariskin minimoimiseksi. Aina ei välttämättä ole mahdollista suojata luokkaa 100 %:sesti viitevaluutan heilahteluilta.
Tallettaja	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
Lisätietoja	Tämä asiakirja koskee Allspring (Lux) Worldwide Fund -rahaston alarahaston osuuslajia. Kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat erillisiä, eikä mikään alarahasto ole vastuussa toisen alarahaston vastuista. Rahastoesite ja tilinpäätökset on laadittu Allspring (Lux) Worldwide Fund -rahastolle kokonaisuudessaan. Näiden asiakirjojen englannin-, ranskan- ja saksankieliset kopiot ovat saatavilla maksutta osoitteesta Allspring (Lux) Worldwide Fund, c/o Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., 80 Route d’Esch, L-1470 Luxembourg tai verkkosivustolta allspringglobal.com. Hinnan julkaisu: osuuskohtainen substanssiarvo lasketaan jokaisena kaupankäyntipäivänä, ja se on saatavissa paikallisesta mediasta ja/tai rahaston paikalliselta edustajalta tietyissä maissa ja rahaston rekisteröidystä toimipaikasta.
Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida	Tämä tuote on tarkoitettu tiedoiltaan ja/tai kokemukseltaan kaiken tasoisille sijoittajille, jotka ovat valmiita sietämään suurempaa volatiliteettia tavoitellessaan suurempaa tuottoa, joiden sijoitusaika on vähintään 3 vuotta ja joiden riskinsietokyky vastaa tuotteen yleisen riski-indikaattorin luokitusta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yhteenveto riski-indikaattorista



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 3 vuoden ajan.

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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matala tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle. **Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.**

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 tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 8 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat menneisyyden tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:	**3 vuotta**		
Esimerkkisijoitus:	**USD 10,000**		
Näkymät		**Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua**
Vähintään	**Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.**		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,450 USD	8,780 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	-15.5%	-4.2%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,170 USD	9,530 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	-8.3%	-1.6%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,170 USD	10,460 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	1.7%	1.5%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11,030 USD	10,950 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	10.3%	3.1%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

- **Stressinäkymä:** Tämäntyyppinen näkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
- **Epäsuotuisa näkymä:** Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Lokakuu 2019 – Lokakuu 2022
- **Kohtuullinen näkymä:** Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Maaliskuu 2019 – Maaliskuu 2022
- **Suotuisa näkymä:** Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Joulukuu 2018 – Joulukuu 2021

Mitä tapahtuu, jos Allspring Global Investments Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

PRIIP-tuotteen kehittäjän maksukyvyttömyydellä ei olisi vaikutusta sijoituksen arvoon. Sijoituksen arvoa ei ole taattu, mutta sijoittajalle ei aiheudu sijoitettua summaa suurempia taloudellisia tappioita.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Kustannukset ajan myötä

Taulukoissa esitetään summat, jotka otetaan 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. Oletuksena on: in 2025 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 USD.

Sijoitus USD 10,000		
Näkymät	**Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	39 USD	123 USD
Kulujen vuotuinen vaikutus (*)	0.4 %	0.4 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1.9% prosenttia ennen kuluja ja 1.5% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulu	0.0% summasta, jonka sijoittaja maksaa osallistuessaan tähän sijoitukseen	0 USD
Irtautumiskulu	0.0% sijoituksesta ennen kuin se maksetaan sinulle	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.2% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin viime vuoden kuluihin.	20 USD
Liiketoimikulut	0.2% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio koituneista kuluista, kun ostamme ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen perusteella, minkä verran ostamme ja myymme.	19 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnainen palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota.	0 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Tuote pyrkii tarjoamaan sijoittajalle tuoton, josta on kerrottu yllä olevassa kohdassa ”Mikä tämä tuote on?”. Tämä pätee kuitenkin vain, jos tuotetta pidetään erääntymiseen asti. Näin ollen suositellaan, että tuotetta pidetään date asti.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset, jotka koskevat rahaston toimintaa tai PRIIP-tuotteen kehittäjän tai alarahastoa neuvovan tai myyvän henkilön toimintaa, on toimitettava kirjallisesti seuraavaan osoitteeseen: Allspring Global Investments Luxembourg S.A., Building H20 - 2nd floor, 33 rue de Gasperich, L-5826, Luxemburg tai sähköpostitse osoitteeseen AllspringLuxembourg@allspringglobal.com. Valituksia koskeva käytäntö on saatavilla osoitteessa allspringglobal.com.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteesta ja erityisesti sen tuotosta viimeisten 4 vuoden ajalta on saatavilla kohdassa https://iquant.space/. Aiemmat tuottoskenaarion laskennat löytyvät kohdasta https://iquant.space/.
© 2024 Allspring Global Investments Holdings, LLC. Kaikki oikeudet pidätetään.