

Sijoittajan avaintiedot

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.

WHEB Sustainable Impact Fund, WHEB Asset Management Funds ICAV:n alarahasto

Lajin A kasvuosuudet (USD) (ISIN IE00BMBQDM35)

Rahastoa hoitaa FundRock Management Company S.A. ("rahastoyhtiö").

Tavoite ja sijoituspolitiikka

Tavoite:

Rahaston sijoitustavoitteena on kasvattaa pääomaa viiden vuoden jaksolla sijoittamalla maailmanlaajuisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, jotka tarjoavat ratkaisuja kestävä kehityksen haasteisiin ja kuuluvat tiettyjen kestävien sijoitusteemojen piiriin.

Sijoituspolitiikka:

- Rahasto sijoittaa varansa sellaisten kaikkialla maailmassa sijaitsevien yhtiöiden osakkeisiin, joiden salkunhoitaja on tunnistanut tarjoavan ratkaisuja kestävä kehityksen haasteisiin. Rahasto ei painota sijoitusten valinnassa ennalta määriteltyjä toimialoja tai maantieteellisiä alueita, vaikka keskittymiä voikin syntyä osakevalinnan myötä.
- Normaaleissa olosuhteissa käteistalletusten osuus rahaston nettovarallisuudesta on enintään 10 %.
- Rahasto voi sijoittaa myös:
 - muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin (kuten osakkeisiin, debenttureihin, valtioiden liikkeeseen laskemiin ja julkisiin arvopapereihin sekä optiotodistuksiin), yhteissijoitusrahastoihin, rahamarkkinainstrumentteihin ja lähes likvideihin varoihin (varoihin, jotka ovat helposti muunnettavissa käteisvaroiksi, kuten säästötileihin, talletustodistuksiin ja valtioiden velkasitoumuksiin).
 - Rahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja (sopimuksia, joiden arvo on sidoksissa kohde-etuuden odotettuihin tuleviin hintamuutoksiin) tehokkaan salkunhoidon varmistamiseksi (pienentämällä rahaston kustannuksia ja/tai kokonaisriskiä). Tämän tarkoituksena on vähentää rahaston altistumista riskille.
 - Rahasto sijoittaa yhtiöihin, jotka täyttävät tietyt kestävään kehitykseen, ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kriteerit.

Valintaprosessi:

Salkunhoitaja on kehittänyt jäsennellyn ja kurinalaisen sijoitusprosessin, joka pyrkii tuottamaan lisäarvoa tunnistamalla kriittiset yhteiskunnalliset ja ympäristöhaasteet, joita maailman väestö kohtaa tulevina vuosikymmeninä. Niistä johdetaan joukko sijoitusteemoja, joiden perusteella luodaan näihin haasteisiin ratkaisuja tarjoavien yhtiöiden muodostama sijoitusuniversumi. Jokaisen salkkuun valitun yhtiön vaikuttavuusintensiiviteettiä arvioidaan käyttämällä omistusoikeudellisia menetelmiä

sekä tarkastelemalla ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien tekijöiden laatua tarkoituksena määrittää yksittäisen yhtiön laatu ja soveltuvuus rahastolle.

Viitearvo:

MSCI World Index

- MSCI World -indeksi ("indeksi") tarjoaa sijoittajille vertailukelpoisia suuntaa-antavia tuottotietoja, joita salkunhoitaja käyttää vertailukohtana.
- Hallitus pidättää oikeuden korvata indeksi toisella viitearvolla, jos se katsoo tämän olevan rahaston edun mukaista, ja jos säilytysyhteisö antaa tähän suostumuksensa. Tässä tapauksessa osuudenomistajille ilmoitetaan etukäteen viitearvon muutoksesta. Lisäksi mahdolliset viitearvon muutokset tehdään keskuspankin sääntöjen ja suuntaviivojen mukaisesti.
- Indeksiä ei käytetä rajoittamaan salkun koostamista tai salkunhoitoa koskevia päätöksiä. Rahaston erityisen tavoitteen vuoksi rahaston sijoituskohteet korreloivat tyypillisesti vain vähän MSCI World -indeksin kanssa. Siksi ei ole tarkoituksenmukaista määrittellä indeksiä viitearvoksi, johon rahaston tuottotavoite sidotaan tai joka rajoittaa rahaston salkun koostumusta. Indeksiä käytetään sen sijaan vertailuvälineenä, joka tarjoaa kontekstin rahaston tuotolle.

Muut tiedot:

Toteutamme sijoittajien osto-, myynti- ja vaihtotoimeksiannot jokaisena arkipäivänä klo 12 (lukuun ottamatta Irlannin yleisiä vapaapäiviä). Tämän ajankohdan jälkeen saapuvat toimeksiannot toteutetaan seuraavana arkipäivänä.

Koska olet sijoittanut kasvuosuuksiin, rahaston sijoitusten tuotot kerrytetään rahaston käyttöomaisuuteen.

Lajin A kasvuosuudet ovat Yhdysvaltain dollarin määräisiä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Lisätietoa rahastonhoitajan metodologiasta ja metodologisista rajoituksista (sekä määrällisistä rajoituksista liittyen tietojen saatavuuteen ja tarkkuuteen että laadullisista rajoituksista liittyen analyyttisen lähestymistapamme puitteissa sisäisesti otettuihin näkemyksiin) on esitetty vaikuttavuuden metodologia-asiakirjassa (<https://impact.whebgroupp.com/methodology/>).

Riski-hyötyprofiili

◀ Matalampaan riskiin

Tyypillisesti pienempi hyöty

Korkeampaan riskiin ▶

Tyypillisesti suurempi hyöty



Indikaattori perustuu historiallisiin tietoihin, eikä sen perusteella ehkä voida muodostaa luotettavia oletuksia rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Esitetyn riski-hyötyluokan ei taata pysyvän muuttumattomana, ja luokitus voi muuttua ajan kuluessa.

Alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Rahasto on sijoitettu luokkaan 6. Tämä johtuu siitä, että se sijoittaa yritysten osakkeisiin, joiden arvo vaihtelee yleensä voimakkaammin. Indikaattori ei ota huomioon seuraavia rahastoon sijoittamiseen liittyviä riskejä:

Rahasto sijoittaa osakkeisiin, ja näiden sijoitusten arvo voi nousta ja laskea. Sijoittajat eivät välttämättä saa takaisin alun perin sijoittamaansa summaa.

Rahasto sijoittaa ainoastaan sellaisiin yhtiöihin, jotka tarjoavat ratkaisuja kestävä kehityksen haasteisiin ja kuuluvat tiettyjen kestävien sijoitusteemojen piiriin ("kestävät sijoitusteemat"), joita ovat tällä hetkellä: (1) puhtaampi energia, (2) ympäristöpalvelut, (3) resurssitehokkuus, (4) kestävä liikenne, (5) vesihuolto, (6)

koulutus, (7) terveys, (8) turvallisuus ja (9) hyvinvointi. Tämä tarkoittaa, että maailmanlaajuisesti vain rajallinen määrä yhtiöitä soveltuu näiden teemojen mukaisiksi sijoituskohteiksi. Tämä rajoitus voi rajoittaa rahaston kasvua, ja rahaston volatiiliteetti voi olla korkeampi kuin rahastojen, jotka sijoittavat laajempaan markkinaympäristöön.

Osa rahaston varoista voidaan sijoittaa pienempiin yrityksiin. Nämä sijoitukset voivat sisältää enemmän riskejä kuin sijoitukset suurempiin, vakiintuneempiin yhtiöihin. Pienempien yritysten osakkeita ei usein ole yhtä helppo myydä kuin suurempien yhtiöiden osakkeita. Tämän seurauksena näiden osakkeiden ostaminen, arvostaminen ja myyminen voi olla hankalampaa. Luotettavaa tietoa niiden arvon tai riskien määrittämiseksi ei välttämättä myöskään ole saatavilla.

Osakekurssit, valuutat ja korot voivat kehittyä irrationaalisesti, ja erilaiset tekijät, mukaan lukien poliittiset ja taloudelliset tapahtumat, voivat vaikuttaa niihin arvaamattomasti.

Olemassa riski siitä, että kolmannet osapuolet, joiden kanssa rahasto tekee sijoitussopimuksia, eivät täytä velvoitteitaan, ja rahasto voi kärsiä tappiota.

Tarkempia tietoja rahaston riskeistä on rahastoesitteen kohdassa "Riskitekijät" (Risk Factors), joka on saatavana hallinnoijalta osoitteesta WHEB ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublin tai normaaleina virka-aikoina numerosta +35 316 750300.



Rahaston kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Lajin A kasvuosuudet (USD)

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,00 %

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista (merkintäpalkkio) tai ennen sijoituksen tuoton maksamista (lunastuspalkkio).

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Hoitopalkkio	1,70 %
--------------	--------

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavat maksut

Tulosperusteinen palkkio	-
--------------------------	---

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Lajin A kasvuosuudet (USD), laskettu liikkeeseen 4. joulukuuta 2020.

Tätä asiakirjaa koskevat erityismääräykset edellyttävät, että tiedot aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä voidaan esittää vain, jos käytettävissä on tiedot vähintään yhdeltä kokonaiselta kalenterivuodelta (31. joulukuuta – 31. joulukuuta).

Alarahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä ei ole tietoja koko kalenterivuodelta, joten aiempaa kehitystä ei voida esittää pylväsdiagrammina.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: Société Générale S.A. Dublin Branch 3rd Floor IFSC House Dublin 1.

Asiakirjat ja palkka- ja palkkiopolitiikka: Paperikopiot rahaston rahastoesitteestä, perustamisasiakirjoista, avaintietoasiakirjasta, rahaston uusimmasta vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta saa maksutta hallinnoijalta osoitteesta WHEB ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublin tai virka-aikaan numerosta +35 316 750300. Ajantasaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta, muun muassa: (i) kuvaus siitä, miten palkat, palkkiot ja etuudet lasketaan, sekä (ii) palkkojen, palkkioiden ja etuuksien myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, mukaan lukien palkka- ja palkkiokomitean kokoonpano, ovat saatavilla verkko-osoitteesta <https://www.fundrock.com/remuneration-policy/>. Nämä asiakirjat ovat saatavilla englanniksi.

Lisätietoja Sveitsissä asuville ja sveitsiläisille sijoittajille: Rahaston alkuperämaa on Irlanti. Edustaja Sveitsissä on ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich, ja maksuasiamies on NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1/am Bellevue, CH-8024 Zürich. Rahaston perusasiakirjat, kuten rahastoesite, avaintietoasiakirjat, perustamisasiakirjat sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus, ovat saatavilla maksutta Sveitsin edustajan toimistosta.

Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Joissain tapauksissa (muun muassa vaihdettaessa muihin rahastoihin) sijoittaja saattaa maksaa vähemmän. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahoitusneuvojaltaan.

Hoitopalkkio:

Rahaston hallinnoinnista peritään palkkio, joka kattaa kaikki rahaston hoito- ja hallinnointikulut (mukaan lukien omat palkkiomme ja rahaston muiden palveluntarjoajien palkkiot) lukuun ottamatta rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavia maksuja, jotka maksetaan erikseen rahastosta.

Lisätietoja kuluista on rahastoesitteen osiossa 8, joka on saatavana hallinnoijalta osoitteesta WHEB ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublin tai normaaleina virka-aikoina numerosta +35 316 750300.

Vastuuta koskeva ilmoitus: Rahastoyhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Osuuksien hinnat ja muut tiedot:

Rahaston osuuksien uusimmat hintatiedot julkaistaan verkko-osoitteissa www.ft.com, www.morningstarfunds.ie ja www.trustnet.com, ja muut tiedot, mukaan lukien osuuksien ostamista ja myymistä koskevat ohjeet, saa rahastoesitteestä ja normaaleina virka-aikoina osoitteesta WHEB ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublin tai puhelimitse numerosta +35 316 750300. Osuuslajin osuuksia voi vaihtaa rahaston muihin osuuslajeihin. Merkintäpalkkio voidaan periä. Lisätietoa vaihtamisesta on rahastoesitteen osiossa 7. Rahaston varat kuuluvat yksinomaan rahastolle, eikä niitä voida käyttää muiden rahastojen tai alarahastojen vastuiden kattamiseen. Rahasto on osa WHEB Asset Management Funds ICAV:tä.

Rahaston osuuksia voi vaihtaa WHEB Asset Management Funds ICAV:n muiden rahastojen osuuksiin.

Merkintäpalkkio voidaan periä. Lisätietoa vaihtamisesta on lisätietoasiakirjassa tai rahastoesitteen osiossa 7. Rahaston varat kuuluvat yksinomaan rahastolle, eikä niitä voida käyttää WHEB Asset Management Funds ICAV:n muiden rahastojen vastuiden kattamiseen.

Verotus: Sijoittajien tulee huomioida, että rahastoon sovellettava verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajien rahastoon tekemien sijoitusten verotukseen.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Rahastoyhtiölle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 19 helmikuuta 2021.