

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 - Global Income Fund Class I (EUR Hedged Gross-distributing)
PRIIP-tuotteen kehittäjä	Allspring Global Investments Luxembourg S.A.
ISIN	LU2905572918
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	08/10/24
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.

Allspring (Lux) Worldwide Fund – Global Income Fund ("alarahasto") tavoittelee kokonaistuottoa sijoittamalla normaaliolosuhteissa vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan tuloa tuottaviin arvopapereihin, joihin voi kuulua vihreitä joukkovelkakirjoja ja ikivelkakirjoja (jopa 100 % sen kokonaisvarosta), joiden liikkeeseen laskijat tulevat missä tahansa maailmassa. Alarahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sillä ei ole kestävän kehityksen mukaista sijoitustavoitetta.

Alarahasto voi sijoittaa enintään 100 % kokonaisvaroistaan velkapapereihin, jotka ovat sijoitustason alapuolella (eli Standard & Poor'sin BB+ tai matalampi tai Moody'sin Ba1 tai alhaisempi tai vastaava laatuluokitus toiselta kansainvälisesti tunnustetulta luottoluokituslaitokselta tai, jos sitä ei ole luokiteltu, alarahastonhoitajat pitävät niitä laadultaan vertailukelpoisina) ostohetkellä; enintään 50 % sen kokonaisvarosta arvopaperistetuissa varoissa, mukaan lukien Yhdysvaltain valtion rahoittamien virastojen liikkeeseen laskemat tai takaamat asuntolainaan liittyvät ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit, jotka voivat sisältää enemmistö-sijoituksia julkistettavaan kiinnitysluottoon ("TBA"). Tämän 50 prosentin rajan rajoissa enintään 20 prosenttia sen kokonaisvarosta voidaan sijoittaa asetuksen (EU) 2017/2402 soveltamisalaan kuuluviin arvopaperistettuihin omaisuuseriin, mukaan lukien Yhdysvaltojen ulkopuolisten valtion virastojen liikkeeseen laskemat asuntolainaan liittyvät ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit; enintään 50 prosenttia kokonaisvarostaan kehittyvien markkinoiden arvopapereissa; enintään 25 prosenttia kokonaisvarostaan etuoikeutetuissa osakkeissa; enintään 25 prosenttia kokonaisvarostaan luokittelemattomissa arvopapereissa; enintään 10 % kokonaisvarostaan mahdollisina vaihdettavissa olevina arvopapereina; ja jopa 10 % kokonaisvarostaan katastrofilainoissa. Alarahasto voi sijoittaa enintään 10 % kokonaisvarostaan luokittelemattomiin, järjestelemättömiin tai maksukyvyttömiin velkakirjoihin. Järjestelemättömät arvopaperit ovat velkakirjoja, joiden luokitus jää alle Moody'sin Caa2:n tai Standard & Poor'sin CCC:n. Maksukyvyttömät arvopaperit ovat velkakirjoja, joilla on Moody'sin luokitus C tai Standard & Poor'sin luokitus D. Alarahasto käyttää suojattua Allspring ESGiQ (ESG Information Quotient) -luokitusjärjestelmää arvioidakseen ESG-riskit (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) ja niiden merkityksen. ESGiQ-yleispistemäärä antaa vaihtosopimuksia sekä muita johdannaisia suojaukseen, sijoitussalkun tehokkaaseen hallintaan tai sijoitustarkoituksiin. Sijoitusprosessi sekä omaisuuden allokoinnissa että arvopapereiden valinnassa keskittyy arvokäyttöisiin toimenpiteisiin, joita osasijoitusten hoitajat käyttävät hoitaessaan toimialan toimeksiantoja, kuten korkean tuoton joukkovelkakirjalainoja, globaaleja joukkovelkakirjoja, kehittyviä markkinoita, investointitasoisia joukkovelkakirjoja ja asuntolainoihin liittyviä ja omaisuusvakuudellisia arvopapereita.

Tavoitteet

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](https://www.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. Sijoitusprosessi sekä omaisuuden allokoinnissa että arvopapereiden valinnassa keskittyy arvokäyttöisiin toimenpiteisiin, joita osasijoitusten hoitajat käyttävät hoitaessaan toimialan toimeksiantoja, kuten korkean tuoton joukkovelkakirjalainoja, globaaleja joukkovelkakirjoja, kehittyviä markkinoita, investointitasoisia joukkovelkakirjoja ja asuntolainoihin liittyviä ja omaisuusvakuudellisia arvopapereita.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, mutta se käyttää Bloomberg Global Aggregate -indeksiä arvonkehityksen vertailuun. 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").

Tämän osuuslajin tarkoitus jakaa osinkoja kuukausittain, ennen kulujen vähentämistä.

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](https://www.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 tasoille institutionaalisille sijoittajille, jotka ovat valmiita sietämään suurempaa volatiiliteettä tavoitellessaan suurempaa tuottoa, joiden sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta ja joiden risksietokyky vastaa tuotteen yleisen riski-indikaattorin luokitusta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yhteenveto riski-indikaattorista

← Vähäinen riski

Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 5 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatala 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 esitettyssä 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 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat menneisyyden tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkksijoitus:		EUR 10,000	
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,070 EUR	6,840 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	-29.3%	-7.3%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,920 EUR	8,340 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	-20.8%	-3.6%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,090 EUR	10,880 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	0.9%	1.7%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11,210 EUR	12,640 EUR
	Keskimääräinen vuosituotto	12.1%	4.8%

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.

- **Stressinäkömä:** Tämäntyyppinen näkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
- **Epäsuotuisa näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Heinäkuu 2021 – Syyskuu 2024
- **Kohtuullinen näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Maaliskuu 2017 – Maaliskuu 2022
- **Suotuisa näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Joulukuu 2015 – Joulukuu 2020

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

PRIIP-tuotteen kehittäjän maksukyvyttömyydellä ei olisi vaikutusta sijoituksen arvoon. Sijoituksen arvo 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 kestoista 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 EUR.

Sijoitus EUR 10,000		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	65 EUR	358 EUR
Kulujen vuotuinen vaikutus (*)	0.7 %	0.7 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu eräänymisaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2.4% prosenttia ennen kuluja ja 1.7% 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 EUR
Irtautumiskulu	0.0% sijoituksesta ennen kuin se maksetaan sinulle	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.7% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin viime vuoden kuluihin.	65 EUR
Liiketoimikulut	0% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio koituneista kuluista, kun ostanne ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen perusteella, minkä verran ostanne ja myymme.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnainen palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Tuote pyrkii tarjoamaan sijoittajalle tuoton, josta on kerrottu yllä olevassa kohdassa "Mikä tämä tuote on?". Tämä pätee kuitenkin vain, jos tuotetta pidetään eräänymiseen 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, Luxembourg tai sähköpostitse osoitteeseen AllspringLuxembourg@allspringglobal.com. Valituksia koskeva käytäntö on saatavilla osoitteessa allspringglobal.com.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteesta ja erityisesti sen tuotosta viimeisten 0 vuoden ajalta on saatavilla kohdassa <https://iquant.space/>. Aiemmat tuottoskenaariot laskennat löytyvät kohdasta <https://iquant.space/>.

© 2024 Allspring Global Investments Holdings, LLC. Kaikki oikeudet pidätetään.