

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

CRM Long/Short Opportunities UCITS ("rahasto") – G USD-osuuslaji

PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: ONE Fund Management S.A.

ISIN: IE00BKBQY595

<https://www.one-gs.com/fund-management>

Ottakaa yhteyttä numeroon +1 1-212-326-5300 jos haluatte lisätietoja.

Luxembourg's Commission de Surveillance du Secteur Financier vastaa ONE Fund Management S.A.-yhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa.

ONE Fund Management S.A. -yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Luxembourg Commission de Surveillance du Secteur Financier.

04/02/2025

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities (UCITS). Rahasto on Cramer Rosenthal McGlynn UCITS Plc -yhtiön alarahasto. Rahastoa hoitaa ONE Fund Management S.A..

Sijoitusaika: Rahastolla on rajoittamaton duraatio. Johtajat voivat irtisanoa rahaston, yksinomaisen ja ehdottoman harkintansa mukaan, ilmoittamalla asiasta tallettajalle kirjallisesti tietyissä tilanteissa, jotka on esitetty rahastoesitteessä. Sijoittaja voi ostaa ja myydä osuuksia päivittäin.

Tavoitteet: Rahaston sijoitustavoitteena on tuottaa sijoituksellesi pitkäaikaista arvonnousua sijoittamalla ensisijaisesti yhdysvaltalaisiin ja muihin kuin yhdysvaltalaisiin osakkeisiin. Rahasto pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla suoraan ja/tai epäsuorasti (eli johdannaisosimusten ja yhteissijoitusjärjestelmien kautta) osakkeisiin kaikilla toimialoilla, mukaan lukien Yhdysvaltojen ja Yhdysvaltojen ulkopuolisilla markkinoilla, kuten esitteen sijoitustavoitteet ja -periaatteet -osiossa on esitetty. Rahasto voi sijoittaa osakkeisiin ja muihin arvopapereihin, joilla on osakeominaisuuksia, mukaan lukien kanta- ja etuoikeutetut osakkeet, osakkeisiin liittyvät optiotodistukset, osakkuudet julkisesti noteeratuissa yhtiöissä, vaihtovelkakirjat ja tällaisten arvopapereiden talletustodistukset. Rahasto sijoittaa futuureihin, swap-sopimuksiin, termineihin, optioihin ja hinnanerosopimuksiin ("CFD"). Futuurit ovat sopimuksia, jotka luovat velvoitteen ostaa tai myydä toinen arvopaperi tietyssä tulevana päivänä tai ennen sitä. Termiinit ovat samanlaisia kuin futuurit, mutta ne ovat kahden osapuolen välisiä yksityisiä sopimuksia eivätkä standardoituja pörssisopimuksia. Optiot ovat sopimuksia, joissa ostajalla on oikeus mutta ei velvollisuutta ostaa tai myydä toinen arvopaperi tietyyn hintaan tietyssä päivänä tai ennen tiettyä päivämäärää. Swap-sopimuksessa vastapuolet voivat vaihtaa yhden rahavirran toiseen rahavirtaan. CFD on futuurisopimuksessa tehty järjestely, jossa selvityserot suoritetaan käteismaksuilla eikä fyysisten tavaroiden tai arvopapereiden toimituksella. Rahasto voi myös sijoittaa lyhyellä aikavälillä enintään 100 % nettovarallisuudesta käteisvaroihin, käteisvaroihin rinnastettaviin varoihin ja rahamarkkinavälineisiin, kunnes se on sijoitettu uudelleen tai jos se katsotaan sijoitustavoitteen kannalta tarkoituksenmukaiseksi (esimerkiksi markkinahäiriöiden vuoksi). Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sitä hoideta suhteessa mihinkään vertailuindeksiin. Rahasto voi verrata kehitystään johonkin indeksiin joko viitearvona tai sijoittajaviestintää varten. Rahastolla ei ole tavoitteena mitään tiettyä vertailuindeksiä parempi tuotto. Osakelajille ei jaeta osinkoa. Rahaston saamat sijoitustulot ja myyntivoitot kerrytetään rahastoon kasvattamaan osuuskasvua. Rahastoon tehdystä sijoituksesta saamasi tuotto liittyy suoraan rahaston kohde-etuuskasvuun, kuluilla vähennettynä (katso jäljempää "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?").

Ympäristöön, yhteiskuntaan ja/tai hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kriteerit otetaan huomioon sopivia sijoituskohteita valittaessa.

Säilytysyhteisö on Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited

Rahastoesitteen, liitteen ja Cramer Rosenthal McGlynn UCITS Plc uusimmat vuosi- ja puolivuotiskertomukset saa maksutta englanninkielisinä osoitteesta <https://www.crmucits.com>. Tietoja muista maassasi markkinoitavista osakelajeista on kohdassa <https://www.crmucits.com/ucits-overview/shareholder-resources/lso-opportunities-documents/>

Osuuksien liikkeeseenlaskuhinta ja takaisinostohinta ovat laskennan jälkeen saatavilla hallintoasiamieheltä, ja ne ilmoitetaan viipymättä Irish Stock Exchange -pörssiin, mikäli kyseiset osuudet on listattu tuossa pörssissä. Hinnat julkaistaan myös osoitteessa www.bloomberg.com kunkin laskennan jälkeen.

Cramer Rosenthal McGlynn UCITS Plc on sateenvarjorahasto, jonka vastuut on eroteltu alarahastoittain. Tämä tarkoittaa, että rahaston varat pidetään erillään Cramer Rosenthal McGlynn UCITS Plc muiden alarahastojen varoista Irlannin lainsäädännön mukaisesti, eivätkä sijoittajan tähän rahastoon tekemiin sijoituksiin vaikuta mitään Cramer Rosenthal McGlynn UCITS Plc jollekin toiselle alarahastolle osoitetut vaateet. Osuudenomistaja voi koska tahansa vaihtaa kaikki osuutensa tai osan niistä Cramer Rosenthal McGlynn UCITS Plc toiseen osuuslajiin tai alarahastoon edellyttäen, että vastaanottavan osuuslajin sijoittaja koskevat kelpoisuusehdot täyttyvät. Tarkempia tietoja on rahastoesitteessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto soveltuu sekä yksityis- että yhteisösijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman kasvua keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja jotka ovat valmiit hyväksymään kohtuullisen riskin ja volatiliiteetin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

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

← Vähäinen riski

→ Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää rahastoa 10 vuotta

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän rahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskipitoisuus riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti kehittäjän 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. Indikaattorissa ei oteta huomioon seuraavia: Salkun vaihtuvuusriski, poliittinen/taloudellinen riski, ulkomaisten arvopapereiden riski, valuuttariski. Lisätietoja on rahaston liitteen osiassa "Risk Factors" ("Riskitekijät"). Tähän rahastoon ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan rahaston 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 rahaston huonoita, keskimääräisiä ja parasta tuottoa sen käynnistämistä alkaen täydennettynä edeltävää aikaa rahaston (A USD-osuuslaji) toisella osakelajilla ja ennen rahaston A USD-osuuslaji käynnistämistä sopivalla vertailuarvolla (S&P 500 Index), jolloin aineistoa on yhteensä viimeisten 15 vuoden ajalta. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		10 vuotta		
Esimerkki sijoituksesta:		10 000 USD		
		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden jälkeen
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressi näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 670 USD	3 150 USD	1 760 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-63,3 %	-20,6 %	-15,9 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 390 USD	8 260 USD	10 670 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,1 %	-3,7 %	0,7 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 510 USD	12 860 USD	16 860 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,1 %	5,2 %	5,4 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 820 USD	20 650 USD	21 780 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	48,2 %	15,6 %	8,1 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki rahastoon 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 osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2021 ja kesäkuu 2024. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2009 ja syyskuu 2019 (syyskuu 2009 – tammikuu 2016: S&P 500 Index; tammikuu 2016 – syyskuu 2019: CRM Long/Short Opportunities UCITS - A USD-osuuslaji). Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2011 ja syyskuu 2021 (syyskuu 2011 – tammikuu 2016: S&P 500 Index; tammikuu 2016 – lokakuu 2019: CRM Long/Short Opportunities UCITS - A USD-osuuslaji; lokakuu 2019 – syyskuu 2021: CRM Long/Short Opportunities UCITS - G USD-osuuslaji).

Mitä tapahtuu, jos ONE Fund Management S.A. -yhtiö on maksukyvytön?

Säilytysyhteisö säilyttää tuotteen varat, ja ne ovat erillisiä PRIIP-valmistajan omaisuudesta. Näin ollen PRIIP-valmistajan maksukyvyttömyys ei vaikuta tuotteen varoihin. Säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan henkilön maksukyvyttömyystilanteessa tuotteelle voi aiheutua taloudellista vahinkoa. Tätä riskiä kuitenkin pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisö on lain ja määräysten mukaan velvollinen erottamaan omat varansa tuotteen varoista. Säilytysyhteisö on myös vastuussa tuotteelle ja sijoittajille kaikista vahingoista, jotka johtuvat muun muassa sen laiminlyönnistä tai tahallisuudesta velvollisuuksiensa laiminlyönnistä (tietyin rajoituksin). Tuotteen sijoitukset eivät kuulu minkään takuu- tai korvausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä rahastoa 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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, rahaston sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin rahasto tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että: Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa rahastolla tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	265 USD	1 797 USD	5 042 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,7 %	2,8 % kunakin vuonna	2,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,2 prosenttia ennen kuluja ja 5,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua	0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä rahastosta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy rahaston sijoittajalle, voi tehdä niin	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,5 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain". Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	52 USD
Liiketoimikulut	0,7 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	74 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tulosperusteinen palkkio on 20 % tuotosta, joka ylittää rahaston kaikkien aikojen korkeimman arvon. Kultakin kalenterivuodelta se on yhtä suuri kuin asiaankuuluva tulosperusteisen palkkion prosenttiosuus mahdollisesta summasta, jolla nettoarvo ennen tulosperusteisen palkkion kertymistä ylittää rahaston kaikkien aikojen korkeimman arvon joulukuun viimeisenä kaupankäyntipäivänä.	139 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Tuottoja koskevia kuluja tai maksuja ei ole. Osakkeista mahdollisesti maksettavan ennakkomaksun ja takaisinostomaksun vuoksi osakkeisiin sijoittamista pitäisi kuitenkin pitää keskipitkän tai pitkän aikavälin investointina.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset, jotka koskevat rahaston neuvoja antavan tai sen myyvän henkilön toimintaa, voidaan lähettää suoraan tälle henkilölle. Valitukset, jotka koskevat rahastoa tai tämän rahaston valmistajan toimintaa, voidaan lähettää kirjallisesti osoitteeseen Cramer Rosenthal McGlynn, 300 First Stamford Plc, Suite 440, Stamford, CT 06902, United States of America, sähköpostitse osoitteeseen clientservice@crmlc.com tai seuraavan verkkosivuston kautta: <https://www.crmlc.com/contact/>

Muut olennaiset tiedot

Aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä koskevia tietoja viimeisiltä 4 vuodelta on kohdassa https://www.crmucits.com/wp-content/uploads/sites/2/CRM_Long_Short_Opp_Past_Perf_Cl_G_USD.pdf

Teave varasemate esinemiste kohta on leitav aadressil <https://www.crmucits.com/funds/crm-longshort-opportunities-ucits/>
Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.