

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Se 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

EQUITY EUROPE GURU, THEAM QUANT- -rahaston alarahasto, osakelaji: C USD RH Capitalisation (LU1235104533)

Tuotteen: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe ("BNPP AM")

Verkkosivusto: <https://www.bnpparibas-am.com>

Puhelinnumero: lisätietoja on saatavissa numerosta +33.1.58.97.13.09.

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") on vastuussa BNPP AM Europan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tuote on hyväksytty Luxemburgissa. BNPP AM Europella on toimilupa Ranskassa, ja sitä sääntelee Autorité des marchés financiers ("AMF").

Asiakirjan laatimispäivämäärä: 1.3.2024

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys. Se on THEAM QUANT- -rahaston alarahasto. Rahasto on avoin sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable, "SICAV"), jota säätelevät 17. joulukuuta 2010 voimaan astuneen yhteissijoitusyhtiöksiä koskevan lain osan I sekä UCITS-direktiivin 2009/65 määräykset.

Sijoitusaika

Tällä tuotteella ei ole eräänymisaikaa.

BNPP AM ei ole oikeutta purkaa tuotetta yksipuolisesti. Hallitus voi päättää alarahaston sulauttamisesta, jakamisesta, likvidaatiosta tai sulkemisesta. Lisäksi vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö voidaan purkaa ylimääräisen yhtiökokouksen päätöksellä.

Sijoitustavoitteet

Alarahasto pyrkii kasvattamaan omaisuuseriensä arvoa keskipitkällä aikavälillä sijoittamalla eurooppalaisten markkinoiden osakkeista koostuvaan dynaamiseen koriin, jonka osatekijät valitaan yhtiöiden fundamenttianalysiin pohjautuvan systemaattisen valintamenetelmän perusteella ottaen samalla huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät periaatteet.

Saavuttaakseen sijoitustavoitteensa alarahasto toteuttaa kvantitatiivista sijoitusstrategiaa ("strategia"), joka koostuu seuraavista vaiheista:

(a) rahaston sijoitusuniversumin määritelmä, joka koostuu Euroopan suurimmista markkina-arvoista, jotka tarjoavat tyydyttävät likviditeettiolosuhteet ja täyttävät ESG-vähimmäisvaatimukset luokkansa parhaan lähestymistavan mukaisesti. Indeksistä suljetaan pois toimijat, jotka ovat alttiita vakaville negatiivisille ESG-vaikutuksille, jotka ovat syöllistyneet merkittäviin YK:n kestävän kehityksen periaatteiden loukkauksiin tai jotka ovat osallisina vakavissa ESG-aiheisiin liittyvissä kiistoissa.

(b) osakkeiden valinta huomioon ottavan lähestymistavan avulla. Tavoitteena on tutkia sijoitusuniversumia tarkoituksena tunnistaa kestävästä liiketoimintamallista, suotuisista näkymistä ja houkuttelevasta arvostuksesta hyötyviä osakkeita.

(c) ESG- ja hiilitavoitteiden varmistaminen, joihin kuuluvat pienempi hiilijalanjälki ja strategian lopullisen salkun paremmat ESG-pisteet viitemarkkinoiden sijoitusuniversumiin verrattuna.

Rahoituksen ulkopuolinen strategia voi sisältää metodologisia rajoituksia, kuten ESG-sijoitukseen tai rahoituksen ulkopuolisia kriteerejä hyödyntävään systemaattiseen allokointiin liittyviä riskejä.

Strategiaa toteutetaan BNP Paribas GURU® Europe ESG NTR EUR Index (strategia-indeksi) -rahoitusindeksin kautta. Se perustuu BNP Paribasin kehittämään kvantitatiiviseen malliin, ja se tasapainotetaan uudelleen kuukausittain tietyllä algoritmilla. Strategiaindeksin uudelleenpainotus ei aiheuta kustannuksia Strategiaindeksille. Strategiaindeksin täydellinen koostumus on saatavilla verkkosivustolla <https://indx.bnpparibas.com>. Indeksien laskentamenetelmä on saatavilla suoraan osoitteessa <https://indx.bnpparibas.com/nr/BNPIGEU.pdf>.

Alarahaston strategian katsotaan olevan aktiivinen. Alarahaston vertailuindeksi on Stoxx Europe 600 (EUR) NR, mutta tavoitteena ei ole kopioida sitä.

Strategia toteutetaan joko synteettisen replikointikäytännön mukaan, OTC-johdannaisten toteutumisen kautta tai käteisenä sijoittamalla suoraan strategian muodostavaan osakekoriin. Synteettinen replikointikäytäntö tarkoittaa, että alarahasto ei tosiasiallisesti pidä hallussaan strategian kohde-etuutena olevia arvopapereita, vaan se pyrkii tarjoamaan strategian tuoton OTC-johdannaisten avulla. Alarahasto sijoittaa kaikkina aikoina vähintään 75 % nettovaroistaan osakkeisiin, joiden liikkeellelaskijayritysten rekisteröity toimipaikka sijaitsee Euroopan talousalueen jäsenvaltiossa.

Sijoittajat voivat tehdä merkintöjä tai lunastuksia minä tahansa päivänä, jolloin pörssit ovat avoinna koko päivän ajan Ranskassa, Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Saksassa, Ruotsissa, Italiassa, Sveitsissä, Norjassa ja Tanskassa (lukuun ottamatta lauantai- ja sunnuntaipäiviä sekä Luxemburgin ja Ranskan yleisiä vapaapäiviä).

Merkintä- ja lunastuspyynnöt tulee tehdä hallintoasiamiehelle ennen klo 12.00 (CET) kyseisenä arvostuspäivänä.

Hallintoasiamies: BNP Paribas, Luxembourg Branch, 60 avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxemburgin suurherttuakunta.

Tuotot sijoitetaan systemaattisesti uudelleen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajille, joilla ei ole taloudellista asiantuntemusta eikä erityistä tietämystä tuotteen ymmärtämiseksi mutta jotka pystyvät silti kantamaan täydellisen pääomatappion. Sopii asiakkaille, jotka pyrkivät kasvattamaan pääomaan. Mahdollisten sijoittajien sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 5 vuotta.

Käytännön tiedot

■ Säilytysyhteisö: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch



- Avaintietoasiakirja on laadittu edellä mainittua osakeluokkaa varten ja kuvaa rahaston THEAM QUANT- alarahastoa. Lisätietoja tuotteesta on tarjousesitteessä ja määräaikauskatsauksissa, jotka julkaistaan vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön tasolla. Luxemburgin lainsäädännön mukaan alarahastojen vastuut ovat erilliset, eli alarahaston omaisuuseriä ei voida käyttää velkojan tai muun kolmannen osapuolen muuta alarahastoa kohtaan osoittamien vaateiden kattamiseen.
- Sijoittajat voivat vaihtaa sijoituksensa SICAV-rahaston alarahastosta toiseen. Lisätietoja saa rahastoesitteestä tai kääntymällä sijoitusneuvojan puoleen.
- Lisätietoa tuotteesta, mukaan lukien uusin esite, avaintietoasiakirja, substanssiarvot, viimeisimmät julkaistut osakekurssit, vuosikertomus, sijoituskuvaus, saa maksutta BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Asiakaspalvelu - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Ranska.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän rahaston 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 määritetty 4 (asteikolla 1-7), joka on keskiverto riskiluokka. Riskiluokka perustuu siihen, että rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja osuuksiin, joiden arvo voi heilahtella huomattavasti. Nämä heilahtelut ovat usein suurempia lyhyellä aikavälillä.

Ota valuutariski huomioon. Jos sijoittajan tilin valuutta on eri kuin tuotteen valuutta, sijoittajan saama tuotto riippuu näiden valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Muita tuotteeseen kohdistuvia olennaisia riskejä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

- Vastapuoliriski: Tämä riski liittyy OTC-johdannaisen vastapuolen kykyyn täyttää esimerkiksi maksuihin, toimituksiin ja hyvityksiin liittyvät sitoumuksensa.
- Futuurien käyttöön liittyvä riski: Futuureihin voi liittyä useita riskejä, jotka saattavat vaikuttaa substanssiarvoon.

Lisätietoja riskeistä on rahastoesitteessä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden tulevan kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys tulevaisuudessa on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Epäsuotuisat, keskinkertaiset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat tuotteen parhaaseen, keskimääräiseen ja huonoimpaan tuotto- ja arvonkehitykseen ja/tai asianmukaisiin vertailuindekseihin viimeisten 10 vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

	Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkksijoitus: 10.000 USD	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta
näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.035,92 USD -49,64%	1.421 USD -32,31%
Epäsuotuisa	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.845,94 USD -21,54%	7.652,07 USD -5,21%
Kohtuullinen	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.277,22 USD 2,77%	11.706 USD 3,20%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	13.299,59 USD 33,00%	15.204,56 USD 8,74%

Alla olevat näkymät tapahtuivat sijoitukselle, jolla oli soveltuva korvaava indikaattori. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018 - 2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018 - 2023.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 - 2020.

MITÄ TAPAHTUU, JOS BNPP AM ON MAKSUKYVYTÖN?

Vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö on BNPP AM erillinen yhteisö.

BNPP AM maksukyvyttömyystapauksessa, vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön varat, jotka ovat säilytysyhteisön hallussa, on suojattu.

Jos säilytysyhtiö on maksukyvytön, vaihtuvapääomaiseen sijoitusyhtiöön liittyvää taloudellisten tappioiden riskiä lieventää se seikka, että säilytysyhteisön ja tuotteen/sijoitusyhtiön varat on lakisääteisesti erotettu toisistaan.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin henkilö antaa tiedot kuluista ja niiden vaikutuksista sijoituksiisi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat havainnollistavia summia, jotka perustuvat esimerkiksi sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olemme tehneet seuraavat oletukset:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- 10.000 USD / vuosi sijoitetaan.



	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta
Kokonaiskulut	465,87 USD	1.335,68 USD
Kulujen vaikutus vuosittaiseen tuottoon (*)	4,71%	2,41% Missing translation

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,61% prosenttia ennen kuluja ja 3,20% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen ja	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Osallistumiskulut	3,00% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	Enintään 300 USD
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumiskuluja.	0 USD
Toistuvat kulut [veloitetaan vuosittain]		
Hoitokulut ja muut hallinto- ja toimintakulut	1,66% sijoituksen arvosta vuosittain. Juoksevien kulujen osuus perustuu rahaston aiempiin 31.12.2023 laskettuihin kuluihin.	161,02 USD
Liiketoimikulut	0,05% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä luku kuvaa sijoituksen arvoa vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	4,85 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Sijoittajilta voidaan veloittaa vaihdoista enintään 1,50 prosentin palkkio.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta.

Suositteltu pitoajanjakso on määritetty tuotteen riski-hyötyprofiilin perusteella.

Sijoittajat voivat lunastaa osuutensa päivittäin (pankkipäivinä) ja lunastustoimeksianto toteutetaan rahastoositteessä kuvattuina kalenteripäivinä.

Ennen suositellun pitoajanjakson päättymistä tehdyt lunastukset voivat vaikuttaa epäsuotuisasti PRIIP-tuotteen tuottoprofiiliin.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Sijoittaja voi tehdä valituksen tuotteeseen liittyviä neuvoja antaneelle tavanomaiselle sijoitusneuvojalleen. Sijoittaja voi myös ottaa yhteyttä BNPP AM verkkosivuston www.bnpparibas-am.fr kautta (sivuston alalaidan kohdasta complaints-management-policy), lähettämällä valituksen kirjatulla kirjeellä osoitteeseen BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Client Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, France, tai sähköpostitse osoitteeseen amfr.reclamations@bnpparibas.com.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

■ Tuotteen aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä voi tarkastella seuraavasti:

(1) Siirry osoitteeseen <https://www.bnpparibas-am.fr> (2) Pidä etusivulla maana "France" ja valitse kieli sekä sijoittajaprofiili. Hyväksy sivuston käyttöehdot. (3) Siirry FUNDS-välilehteen ja valitse Fund explorer. (4) Etsi tuote ISIN-koodin tai tuotteen nimen avulla ja napsauta tuotetta. (5) Napsauta Performance-välilehteä.

■ Verkkosivulla oleva kaavio esittää tuotteen tuloksen prosentuaalisena tappiona tai voittona viimeisten 4 vuoden aikana suhteessa sen vertailuarvoon. Se voi auttaa arvioimaan, miten tuotetta on hoidettu aiemmin, ja vertaamaan sitä sen vertailuarvoon.

