

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 - USD Investment Grade Credit Fund Class I (USD Gross-distributing)
PRIIP-tuotteen kehittäjä	Allspring Global Investments Luxembourg S.A.
ISIN	LU2742505931
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.

Allspring (Lux) Worldwide Fund - USD Investment Grade Credit Fund (alarahasto) pyrkii saavuttamaan kokonaistuottoa, maksimoiden sijoitustuoton ja säilyttäen samalla pääoman, sijoittamalla tavanomaisissa olosuhteissa vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan Yhdysvaltain dollarin määräisiin luottovelkakirjoihin, joilla on ostohetkellä investointiluokan luokitus (eli joille Moody's on antanut luokituksen Baa tai paremman tai Standard & Poor's luokituksen BBB tai paremman). Alarahasto pitää hallussaan yhdysvaltalaisia yritysten joukkovelkakirjoja, Yankee-joukkovelkakirjoja, valtiosidonnaisten laitosten ja ylikansallisten toimijoiden liikkeeseenlaskemia joukkovelkakirjoja sekä Yhdysvaltain dollarin määräisiä valtion joukkovelkakirjoja. Alarahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sillä ei ole kestävän kehityksen mukaista sijoitustavoitetta.

Alarahasto sijoittaa enintään yhden kolmasosan kokonaisvaroistaan ostohetkellä investointiluokkaa heikoimmiksi luokiteltuihin joukkovelkakirjoihin ja muihin kuin Yhdysvaltain dollarin määräisiin joukkovelkakirjoihin sekä ulkomaisten valtiosidonnaisten laitosten liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, verotettaviin kuntaobligatioihin, omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin ja kaupallisiin asuntolainavakuudellisiin arvopapereihin.

Alarahasto voi sijoittaa enintään 20 % kokonaisvaroistaan omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, kuten asuntolainavakuudellisiin arvopapereihin.

Alarahasto voi sijoittaa enintään 5 % kokonaisvaroistaan ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin.

Alarahasto käyttää suojattua Allspring ESGiQ (ESG Information Quotient) -luokitusjärjestelmää arvioidakseen ESG-riskit (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) ja niiden merkityksen. ESGiQ-yleispistemäärä antaa yritysten liikkeeseenlaskijoille yleisluokituksen asteikolla 1–5, jossa 2–1 kuvaa alhaisia tai jälkeen jääneitä ESG-liikkeeseenlaskijoita ja 3+–5+ korkeita tai johtavia ESG-liikkeeseenlaskijoita. Valtioiden liikkeeseenlaskijoille annetaan kvantitatiivinen luokitus asteikolla 1–10, jossa 1–4 kuvaa alhaisia tai jälkeenjääneitä liikkeeseenlaskijoita ja 6–10 korkeita tai johtavia ESG-liikkeeseenlaskijoita. Alarahasto sijoittaa vähintään kaksi kolmasosaa kokonaisvaroistaan arvopapereihin, joilla on ESGiQ-luokitukset, jotka kuvastavat korkeita tai johtavia ESG-liikkeeseenlaskijoita, ja sulkee pois alhaiset tai jäljessä olevat ESG-liikkeeseenlaskijat. Kunnalliset liikkeeseenlaskijat, käteinen, johdannaiset ja sijoitukset kohde-etuuksina oleviin rahastoihin eivät edellytä ESGiQ-pisteytystä.

Alarahasto pyrkii negatiivisen seulontaprosessin avulla sulkemaan pois tietyt arvopaperit poissulkemiskäytäntönsä mukaisesti. Kopio menetelmästä ja luettelo poissuljetuista sijoituskohteista (mukaan lukien tuloajat) ovat saatavilla verkkosivustolla [allspringglobal.com](https://www.allspringglobal.com). Osuuksien haltijat voivat pyytää kopiota myös rahastolta tai rahastoyhtiöltä.

Alarahasto saattaa käyttää futuureja, termiinisopimuksia, optioita tai vaihtosopimuksia sekä muita johdannaisia suojaukseen, sijoitussalkun tehokkaaseen hallintaan tai sijoitustarkoituksiin.

Alarahasto painottaa alhaalta ylöspäin suuntautuvaa luottotutkimusta, jonka painopiste on hyvissä luottoarvioinneissa ja suhteellisessa arvossa. Arvopapereiden valinta on ensisijainen tekijä alfan saavuttamisessa. Alarahastonhoitaja pyrkii tasapainottamaan tulot ja tavoittelemaan samalla kilpailukykyistä tuottoa kokonaistuoton kasvattamiseksi. Alarahasto suosii yrityksiä, joilla on vahva tai paranemassa oleva ESG-asema, ja sisällyttää tämän painopisteen tarkkaan fundamentaalianalyysiinsä.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, mutta se käyttää Bloomberg U.S. Credit -indeksiä arvonkehityksen vertailua varten. 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 on tarkoitus jakaa osinkoja kuukausittain, ennen kulujen vähentämistä.

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 tasoille institutionaalisille sijoittajille, jotka ovat valmiita sietämään suurempaa volatiiliiteettia 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 esitetystä indikaattorista.**

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, keskimääraistä 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 sijoitus aika:		5 vuotta	
Esimerkkisijoitus:		USD 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5,240 USD	5,750 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	-47.6%	-10.5%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,030 USD	9,170 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	-19.7%	-1.7%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,320 USD	11,910 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	3.2%	3.5%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11,620 USD	14,030 USD
	Keskimääräinen vuosituotto	16.2%	7.0%

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.

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

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

PRIP-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 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 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	74 USD	446 USD
Kulujen vuotuinen vaikutus (*)	0.7 %	0.8 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4.3% prosenttia ennen kuluja ja 3.5% 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	0.5% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin viime vuoden kuluihin.	45 USD
Liiketoimikulut	0.3% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio koituneista kuluista, kun ostamme ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen perusteella, minkä verran ostamme ja myymme.	29 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?

Suositteltu 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 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 0 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.