

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.

First Trust Vest U.S. Equity Moderate Buffer UCITS ETF – November

TUOTE

Tuote:	First Trust Vest U.S. Equity Moderate Buffer UCITS ETF – November ("rahasto") – A USD ACC
ISIN:	IE000J31JQ4
Valmistaja:	First Trust Global Portfolios Management Limited
Verkkosivusto:	www.ftglobalportfolios.com
Yhteystiedot:	+353 (0) 19131339
Toimivaltaisen viranomaisen:	Central Bank of Irelandin (Irlannin keskuspankin) vastuulla on valvoa, että First Trust Global Portfolios Management Limited noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa. First Trust Global Portfolios Management Limited on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 1 marraskuuta 2024.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Tuote on First Trust Global Funds plc:n ("yhtiö") alarahasto, avoin sijoitusrahasto, joka on perustettu julkiseksi osakeyhtiöksi ja jonka alarahastojen vastuut on erotettu toisistaan. Tuote on pörssiistattu rahasto.

Sijoitusaika: Tämä tuote ei ole määräaikainen. Rahasto on avoin, mutta yhtiö voi lunastaa rahaston tai osuuslajin osuudet osakkeenomistajille ilmoittamalla rahastoesitteessä kuvatuissa tilanteissa.

Tavoitteet:

- Rahasto pyrkii tarjoamaan sijoittajille tuottoa (ennen palkkioita, kuluja ja veroja), joka vastaa S&P 500 Index -indeksin ("indeksi") tuottoa, aina sovitun ylärajan asti, mutta se tarjoaa samalla puskurin (ennen palkkioita ja kuluja) indeksin tappioita vastaan aina 15 %:iin asti ("puskuri") tietyllä, noin vuoden ajanjaksoilla ("tavoitetuottojaksot").
- Rahasto pyrkii toteuttamaan aktiivista sijoitusstrategiaa ja saavuttamaan sijoitustavoitteensa lähes kaikki varansa joustaviin pörssioptioihin ("FLEX-optiot"), joiden tuottoa verrataan indeksin tuottoon. Rahasto sijoittaa johdannaisiin pääasiassa sijoitustarkoituksissa.
- Rahasto pyrkii tarjoamaan puskurin indeksin tappioita vastaan aina 15 %:iin asti kunkin tavoitetuottojakson lopulla. Indeksien nousua yli 15 % rahastolle aiheutuu tappioita yhden suhteessa yhteen (eli jos indeksi putoaa 20 %, rahasto menettää 5 %). Puskuria ja ylärajoja alentavat vuotuinen salkunhoitopalkkio, samoin kuin meklarien komissiot, kaupankäyntikulut, verot ja satunnaiset kulut, jotka eivät sisälly rahaston vuotuisen salkunhoitopalkkioon. Rahaston verkkosivustolla on tietoja puskurista ja ylärajasta ennen näiden palkkioiden ja kulujen vähentämistä.
- Rahaston tuotto riippuu tavoitetuottojaksolle asetetusta ylärajasta. Rahaston yläraja ilmoitetaan sen verkkosivustolla. Muista sijoitustuotteista poiketen sijoittajan rahastolta mahdollisesti saama tuotto riippuu sovitusta ylärajasta, joka edustaa prosenttimääräistä enimmäistuottoa, jonka sijoittaja voi saada sijoittaessaan rahastoon koko tavoitetuottojaksoksi (ennen palkkioita ja kuluja). Jos indeksi saa tuottoja tavoitetuottojaksolla, rahasto pyrkii tarjoamaan sijoitustuottoja, jotka vastaavat indeksin prosenttimääräistä nousua, mutta ylärajan ylittävät prosenttimääräiset tuotot eivät hyödytä rahastoa tai sen sijoittajia. Siksi indeksin tuotosta riippumatta rahaston yläraja tarkoittaa prosenttimääräistä enimmäistuottoa, jonka sijoittaja voi saada sijoittaessaan rahastoon koko tavoitetuottojaksoksi.
- Rahaston tavoitetuottojakso alkaa ja päättyy joka vuosi elokuussa. Seuraava tavoitetuottojakso alkaa aina päivänä, jolloin edellinen tavoitetuottojakso päättyy, ja päättyy noin vuoden kuluttua uuden jakson alkamisesta. Kunkin uuden tavoitetuottojakson ensimmäisenä päivänä rahasto käynnistetään uudelleen sijoittamalla uuteen joukkoon FLEX-optioita, jotka määrittävät uuden ylärajan uudelle tavoitetuottojaksolle. Tämä tarkoittaa, että rahaston yläraja muuttuu todennäköisesti kullakin tavoitetuottojaksolla aina kunkin jakson alussa vallitsevan markkinatilanteen perusteella. Nykyinen yläraja ilmoitetaan rahaston verkkosivustolla. Vaikka yläraja voi vaihtua kunkin uuden tavoitetuottojakson alussa, puskuri pysyy aina samana ja on 15 % kunkin uuden tavoitetuottojakson alussa. Sijoittajan tulee ottaa huomioon yläraja ja puskuri sekä rahaston tilanne suhteessa kumpaankin ennen rahastoon sijoittamista. Rahasto ottaa jatkuvasti vastaan merkintöjä, eikä sitä lakkauteta ensimmäisen tai seuraavien tavoitetuottojakson päättyttyä.
- Rahasto pyrkii sovittuihin tuloksiin, mutta emme pysty takaamaan, että tulokset saavutettaisiin tavoitetuottojaksolla. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain sijoittaessaan tähän rahastoon.

Tämän osuuslajin tulot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Sijoittaja voi myydä osuuksiaan kaikkina Lontoon pörssin aukiolopäivinä toimittamalla toimeksiannon hallintoasiamiehelle.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tuote on tarkoitettu yksityissijoittajille, jotka (i) voivat kestää pääoman menetystä, jotka eivät pyri säilyttämään pääomaa eivätkä etsi pääomatakuuta; (ii) heillä on erityistietoa tai kokemusta sijoittamisesta samankaltaisiin tuotteisiin ja rahoitusmarkkinoille; ja (iii) etsimään tuotetta, joka on altis kohde-etuuden indeksin kehitykselle, ja niillä on alla mainitun suosittelun pitoajan mukainen sijoitushorisontti.

Säilytysyhteisö: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA VOIN SAADA?

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

Pienempi riski

Suurempi riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5Vuotta.

Riski-indikaattori

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. Tämä arvioi tulevasta tuotosta mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskitasolle, ja huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sinulle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinoiden toimintaa vastaan.

Muiden tuotteen kannalta olennaisten riskien osalta, joita ei ole otettu huomioon riskien yhteenvetoindeksissä, lue esite, joka on saatavilla osoitteessa www.ftgportfolios.com.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 Vuotta
Esimerkki sijoituksesta: 10 000 USD

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 Vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään:			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 6 900	USD 6 060
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 31%	- 9,5%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 9 210	USD 11 120
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	- 7,9%	2,1%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 10 700	USD 13 370
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7%	6%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 12 330	USD 14 610
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23,3%	7,9%

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 osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

MITÄ TAPAHTUU JOS FIRST TRUST GLOBAL PORTFOLIOS MANAGEMENT LIMITED ON MAKSUKYVYTÖN?

Et joudu kärsimään taloudellisista menetyksistä, jos johtaja laiminlyö velvoitteensa. Säilytysyhteisön maksukyvyttömyyden sattuessa rahaston varat on suojattu, eikä Säilytysyhteisön selvittäjä voi vaatia niitä. Tappioiden sattuessa ei ole olemassa korvaus- tai takuujärjestelmää, joka voisi korvata tällaisen menetyksen kokonaan tai osittain.

MITKÄ OVAT KULUT?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksestasi erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksesi määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena saisit takaisin sijoittamasi summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että tuote tuottaa kohtuullisen näkyvän mukaisesti.
- USD10 000 sijoitettuna

Sijoitus: 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi	Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 5 Vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Kokonaiskulut	USD 89	USD 604
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9% vuosittain	0,9% vuosittain

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,9 prosenttia ennen kuluja ja 6,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 Vuosi
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.**	– **
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.**	– **
Vuosittain vähennettävät juoksevat kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,85% sijoituksesi arvosta vuosittain.	USD 86
Liiketoimikulut	0,03% sijoituksesi arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	USD 3
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	–

** Ei koske jälkimarkkinasijoittajia. Pörssissä kauppaa käyvät sijoittajat maksavat omien meklariensa veloittamat palkkiot. Tiedot näistä palkkioista ovat julkisesti saatavilla niissä pörseissä, joihin osakkeet on listattu, tai ne voidaan pyytää meklareilta.

** Suoraan rahaston kanssa toimivat valtuutetut sijoittajat maksavat tähän liittyvät kaupankäyntikulut. Valtuutetuilta sijoittajilta, jotka vaihtavat sijoituksiaan rahastosta yhtiön toisiin rahastoihin, veloitetaan vaihtopalkkio, joka on korkeintaan 3 % osuuskohtaisesta nettovarallisuusravasta.

KUINKA KAUAN MINUN TULISI ODOTTAA JA SAANKO RAHANI TAKAISIN AIKAISIN?

Suositteltu sijoitusaika: 5 Vuotta

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Tätä tuotetta tai sen myyjää koskevat valitukset tulee toimittaa sähköpostitse osoitteeseen FTIreland@ftgpm.com tai kirjeitse osoitteeseen First Trust Global Portfolios Management Limited ("salkunhoitaja"), Fitzwilliam Hall, Dublin 2, DO2 T92, Irlanti. Lisätietoja salkunhoitajan valitusmenettelyistä saa suoraan salkunhoitajalta tai osoitteesta www.ftglobalportfolios.com.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tuotteen tuottohistoria on täällä https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0000J31JQ4_fi_FL.pdf. Huomaathan, että tuottohistoria ei ole tae tulevista tuotoista. Se ei voi taata tulevia palautuksia.

Aiemmat suorituskykykenaariolaskemat löytyvät seuraamalla tätä linkkiä https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0000J31JQ4_fi_FL.csv.

Tietoja yhtiöstä, sen alarahastoista ja saatavilla olevista osuuslajeista, mukaan lukien yhtiön rahastoesite, viimeisin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus, on saatavilla englanninkielisinä veloituksetta osoitteesta www.ftglobalportfolios.com.

Osuuksien hinta julkaistaan päivittäin, ja se sekä suuntaa antava nettovarallisuusarvo ovat nähtävillä sivustoilla www.ftglobalportfolios.com ja www.bloomberg.com.

Rahasto on sateenvarjumuotoisen yhtiön alarahasto. Yhtiön alarahastojen vastuut pidetään erillään toisistaan. Toisin sanoen kunkin alarahaston varat ja velat on eroteltu lain edellyttämällä tavalla.