Avaintietoasiakirja

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

Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Fund IU2 USD ISIN: LU2548014963
Luxemburgin lainsäädännön mukaisen vaihtuvapääomaisen Janus Henderson Horizon Fund -sijoitusyhtiön alarahasto, jonka on kehittänyt Janus Henderson Group plc -yhtiön tytäryhtiö **Janus Henderson Investors Europe S.A**. Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Rahastonhoitajalle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF. Rahastonhoitaja hallinnoi rahastoa kansallisten rajojen yli ja markkinoi sitä Euroopan unionin alueella yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin passporting-oikeuksien mukaisesti. Lisätietoja on saatavilla osoitteesta www.janushenderson.com tai soittamalla numeroon +352 26 19 21 24. Tämä asiakirja on päivätty 14. helmikuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Fund on avoimen ja Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaan perustetun Janus Henderson Horizon Fund -sijoitusyhtiön alarahasto. Janus Henderson Horizon Fund on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys).

Sijoitusaika
Sijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote tietyissä tilanteissa rahastoesitteen määrityksen mukaisesti.

Tavoitteet
Rahasto pyrkii tarjoamaan tuottoja yhdistelmällä tuloja ja pääomankasvua pitkällä aikavälillä. Tuottotavoite: JP Morgan EMBI Global Diversified Index -indeksin tuoton ylittäminen 1,25%:lla vuodessa ennen kulujen vähentämistä kaikilla 5 vuoden jaksoilla. Rahasto sijoittaa vähintään 70% varoistaan kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjoihin, mukaan lukien korkeatuottoiset (luottoluokitukseltaan sijoituskelpoista alhaisemmat) joukkovelkakirjat ja muut kovan valuutan (esim. USD, EUR, GBP) määräiset velkakirjat. Rahasto voi sijoittaa enintään 30% kehittyvien markkinoiden yritysten joukkovelkakirjoihin, 10% ongelmallisiin velkoihin, 10% ehdollisiin vaihtovelkakirjalainoihin (CoCo), 10% omaisuus- ja kiinteistövakuudellisiin arvopapereihin sekä 10% luokittelemattomiin arvopapereihin. Kun sijoituksia tehdään varoihin, joiden valuutta on eri kuin rahaston perusvaluutta, rahasto pyrkii suojaamaan tällaiset varat takaisin perusvaluuttaan nähden valuuttakurssien muutosten riskin poistamiseksi, vaikka toisiin valuuttoihin liittyvää valuuttariskiä voi rahastolle syntyä myös sijoitusten tai käteisvarojen kautta. Rahasto voi sijoittaa muihin varoihin, kuten muun tyyppisiin joukkovelkakirjoihin (mukaan lukien ikuiset lainat), käteisvaroihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Rahastonhoitaja voi käyttää johdannaisia (monimutkaisia rahoitusvälineitä), mukaan lukien korkofutuurit, joukkolainafutuurit, vaihtosopimukset (mukaan lukien kokonaistuoton vaihtosopimukset (korkeintaan 20%), koronvaihtosopimukset, luottoriskin vaihtosopimukset) ja termiinit, tavoitteenaan saada investointituloja rahaston tavoitteen mukaisesti tai hallita rahastoa tehokkaammin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti viittaamalla JP Morgan EMBI Global Diversified Index -indeksiin, joka edustaa laajalti joukkovelkakirjoja, joihin se voi sijoittaa, sillä tämä muodostaa perustan rahaston tuottotavoitteelle. Rahastonhoitaja voi oman harkintavaltansa mukaisesti valita rahastolle sijoituksia, joiden painotukset eroavat indeksistä tai jotka eivät sisälly indeksiin, mutta rahaston maantieteellinen kattavuus voi rajoittaa sitä, missä määrin rahasto poikkeaa indeksistä. Rahastonhoitaja pyrkii rahastoa hoitaessaan edistämään ympäristöön, yhteiskuntaan ja/tai hallintotapaan (ESG) liittyviä periaatteita. Tähän saattaa sisältyä sellaisten liikkeeseenlaskijoiden pois sulkeminen, jotka rahastonhoitajan mielestä saattavat aiheuttaa merkittäviä ESG-haittoja, kuten tarjousesitteessä on tarkemmin kuvattu. Rahasto edistää tiedonantovelvoiteasetuksen (SFDR) 8 artiklassa määriteltyjä ympäristö- ja/tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia. Tämä osakeluokka kartuttaa tuottoa, joka säilyy osakeluokan hinnassa. Sijoittaja voi ostaa, myydä tai vaihtaa osakkeita rahastossa minä tahansa kaupankäyntipäivänä, kuten rahaston tarjousesitteessä on määritelty. Rahaston säilytysyhteisö on BNP Paribas, Luxemburgin osasto.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Sijoittajat, jotka ymmärtävät rahastoon liittyvät riskit, etsivät pääoman kasvun ja juoksevan tuoton yhdistelmää, joka ylittää kehittyvien markkinoiden joukkolainaindeksin, sijoittamalla kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjoihin (mukaan lukien yrityslainat ja muut kiinteä- ja vaihtuvakorkoiset arvopaperit) ja aikovat sijoittaa rahansa vähintään viiden vuoden ajaksi. Rahasto on tarkoitettu osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Sitä ei ole tarkoitettu sijoittajille, jotka hyväksyvät vain pienen sijoituksen menetyksen.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski | 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 | Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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 keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti PRIIP-tuotteiden kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Jos tuotteen valuutta poikkeaa sijoittajan omasta valuutasta, seuraavat huomautukset pätevät: Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä

vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tarkempia tietoja kaikista olennaisista riskeistä on rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteesta www.janushenderson.com

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 ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	**Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	4 290 USD	4 460 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-57,12%	-14,91%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	7 190 USD	8 300 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,07%	-3,65%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	9 910 USD	11 880 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,89%	3,51%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	11 040 USD	13 380 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,39%	5,99%

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.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2017 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 – heinäkuu 2021.

Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2015 – joulukuu 2020.

Mitä tapahtuu, jos Janus Henderson Investors Europe S.A. on maksukyvytön?

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos kehittäjä tai säilytysyhteisönä toimiva BNP Paribas, Luxemburgin osasto laiminlyö velvollisuuksiaan. Mikään korvaus- tai takausjärjestelmä ei kata tappiota kokonaan tai osittain.

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.

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 arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.
Olettamuksena on, että
– Ensimmäisenä vuotena 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.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	643 USD	1 545 USD
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	6,4%	2,6% 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 6,1 prosenttia ennen kuluja ja 3,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	5,00% on sijoitukseen osallistumisen yhteydessä perittävä enimmäiskulu. Perittävä kulu voi olla pienempi. Jos sijoitus tehdään kolmannen osapuolen kautta, tuotteen myyvä henkilö ilmoittaa todellisen kulun.	Enintään 500 USD
Irtautumiskulut	Korkeintaan 1,00%:n maksua voidaan soveltaa, jos sijoituspäällikkö epäilee sijoittajan harjoittaneen liiallista kaupankäyntiä (ja etenkin niiden merkintöjen osalta, joita pidetään hallussa alle 90 päivää).	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,78% on arvio rahaston hallinto- ja toimintakuluista.	78 USD
Liiketoimikulut	0,65% on arvio rahaston sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kuluista. Todellinen määrä vaihtelee osto- ja myyntimäärien mukaan.	65 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä osakeluokasta ei peritä tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastoon tulee suhtautua keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksena. Tämä tarkoittaa vähintään 5 vuotta. Rahaston riski voi vaihdella, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain. Rahastosta sijoitusaikana irtautuminen voi aiheuttaa kuluja. Tarkempia tietoja sovellettavista kuluista on Kulujen rakenne -taulukossa. Voit myydä rahaston osakkeita minä tahansa kaupankäyntipäivänä rahastoesitteen määrityksen mukaisesti ja jollakin rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen, voit ottaa meihin yhteyttä sähköpostitse tai postitse. Sähköpostiosoite: JHIESAComplaints@janushenderson.com. Postiosoite: Janus Henderson Investors Europe S.A., Attn: Complaints handling officer, 2, Rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg. Valitustenkäsittelymenettely on luettavissa verkkosivustolla osoitteessa www.janushenderson.com.

Muut olennaiset tiedot

Saat rahastoesitteen tai vuosittaiset tai puolivuosittaiset raportit, jotka julkaistaan ja tarjotaan sijoittajien käyttöön lain mukaan, tai rahaston osakkeiden viimeksi julkaistut hinnat tai rahastoa koskevat lisätiedot osoitteesta www.janushenderson.com. Asiakirjat ovat saatavana maksutta englanniksi ja muutamilla muilla kielillä. Voit myös ottaa yhteyttä rahaston rekisteröityyn toimipaikkaan osoitteessa 2, Rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg tai paikallisen edustajasi toimistoon. Aiemmat tuottonäkymät ja 0 aiemman vuoden tuottotiedot ovat sivustollamme osoitteessa www.janushenderson.com.