Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel: Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund I2 EUR ISIN: LU0828818087

Subfundusz Janus Henderson Horizon Fund, funduszu SICAV z siedzibą w Luksemburgu utworzonego przez **Janus Henderson Investors Europe S.A.**, podmiot zależny Janus Henderson Group plc. Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF"). Zarządzający otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez CSSF oraz korzysta z praw do prowadzenia działalności w innych państwach członkowskich wspólnoty na mocy dyrektywy o przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) w zakresie transgranicznego zarządzania Funduszem i oferowania Funduszu na terytorium Unii Europejskiej. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej www.janushenderson.com lub uzyskać pod numerem telefonu +352 26 19 21 24. Niniejszy dokument jest datowany na dzień 14 lutego 2024 r..

Co to za produkt?

Rodzaj

Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund to subfundusz Janus Henderson Horizon Fund, otwartej spółki inwestycyjnej zarejestrowanej na mocy prawa Wielkiego Księstwa Luksemburga. Janus Henderson Horizon Fund kwalifikuje się jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

Okres

Ta inwestycja nie ma ustalonego terminu zapadalności. Twórca ma prawo do zamknięcia produktu w przypadku wystąpienia określonych okoliczności wskazanych w prospekcie.

Cele

Celem Funduszu jest zapewnienie zwrotu będącego wynikiem połączenia bieżącego dochodu oraz wzrostu wartości kapitału w długiej perspektywie czasowej. Cel w zakresie wyników: Zwrot wyższy od ICE BofA European Currency Non-Financial High Yield Constrained Index (100% Hedged) o 1,75% rocznie, przed potrąceniem opłat, w dowolnym okresie 5 lat. Fundusz inwestuje co najmniej 70% swoich aktywów w wysokodochodowe obligacje przedsiębiorstw (o ratingu nieinwestycyjnym, równoważnym ratingowi BB+ lub niższemu) denominowane w euro lub funtach szterlingach. Fundusz może inwestować do 20% swoich aktywów netto w swapy całkowitego zwrotu oraz może inwestować w warunkowe obligacje zamienne (CoCos) i/albo papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) i papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych (MBS). Fundusz może również inwestować w inne aktywa, w tym obligacje innego rodzaju dowolnego emitenta (w tym obligacje wieczyste), środki pieniężne i instrumenty rynku pieniężnego. Zarządzający Inwestycjami może korzystać z instrumentów pochodnych (złożonych instrumentów finansowych), w tym swapów całkowitego zwrotu, w celu osiągnięcia zysków inwestycyjnych zgodnych z celem Funduszu, zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania Funduszem. Fundusz jest aktywnie zarządzany w odniesieniu do indeksu ICE BofA European Currency Non-Financial High Yield Constrained Index (100% Hedged) reprezentującego szerokie spektrum obligacji, w które Fundusz może inwestować, na którego podstawie określany jest cel Funduszu w zakresie wyników. Zarządzający Inwestycjami może dodawać do portfela Funduszu inwestycje mające inny udział w portfelu niż w indeksie lub nieobecne w indeksie, jednak Fundusz może także utrzymywać inwestycje podobne do pozycji indeksu. Zarządzający Inwestycjami dąży do promowania zgodności z zasadami związanymi z ochroną środowiska naturalnego, odpowiedzialnością społeczną i/albo ładem korporacyjnym i jakością sprawowania władzy (ESG) przy zarządzaniu Funduszem, co może oznaczać wykluczenie emitentów, którzy, w opinii Zarządzającego Inwestycjami, mogliby mieć znacząco niekorzystny wpływ pod względem ESG, zgodnie z dalszymi informacjami zawartymi w prospekcie. Fundusz promuje aspekty środowiskowe i/lub społeczne zgodnie z definicją zawartą w artykule 8 rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR). Ta kategoria jednostek uczestnictwa przewiduje akumulację bieżącego dochodu, który jest następnie ujmowany w cenie kategorii jednostek uczestnictwa. Inwestor może kupować, sprzedawać lub zamieniać jednostki uczestnictwa Funduszu w każdym dniu transakcyjnym, zgodnie z zasadami opisanymi w prospekcie Funduszu. Depozytariuszem Funduszu jest BNP Paribas, oddział w Luksemburgu.

Docelowy inwestor indywidualny

Inwestorzy, którzy rozumieją ryzyka związane z Funduszem i złożone podejście inwestycyjne Funduszu, liczą na potencjalnie wysoką ogólną rentowność z potencjałem do wzrostu wartości zainwestowanego kapitału oraz zamierzają zainwestować swoje środki na okres co najmniej pięciu lat. Fundusz ma w zamierzeniu stanowić jeden z kilku elementów składowych zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego i nie jest przeznaczony dla inwestorów, którzy nie są w stanie zaakceptować ryzyka strat przewyższających minimalną stratę zainwestowanego kapitału.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko 1 2 **3** 4 5 6 7 Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lata/lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność twórcy PRIIP do wypłacenia ci pieniędzy.

Jeżeli produkt denominowany jest w innej walucie niż waluta twojego kraju: miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Szczegółowe informacje o wszystkich mających zastosowanie czynnikach ryzyka można znaleźć w prospekcie Funduszu dostępnym na stronie internetowej www.janushenderson.com.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lata/lat

Przykładowa inwestycja: EUR 10 000

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**		
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	5 600 EUR	5 760 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,03%	-10,45%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	8 330 EUR	9 470 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,67%	-1,09%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	10 400 EUR	12 350 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,99%	4,31%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	12 210 EUR	13 530 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,11%	6,23%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpień 2021 i grudzień 2023.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między październik 2015 i październik 2020.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między luty 2016 i luty 2021.

Co się stanie, jeśli Janus Henderson Investors Europe S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązań przez Twórcę lub Depozytariusza, BNP Paribas, oddział w Luksemburgu. Nie jest stosowany żaden system rekompensat lub gwarancji, który niwelowałby tę stratę w całości lub części.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
— w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
— zainwestowano 10 000 EUR.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	99 EUR	621 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,0%	1,0% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,3 % przed uwzględnieniem kosztów i 4,3 % po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**
Koszty wejścia	0,00% to maksymalna kwota, jaką zapłacisz otwierając tę inwestycję, a możesz także zapłacić mniej. Jeżeli inwestujesz za pośrednictwem podmiotu zewnętrznego, osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej opłacie.	0 EUR
Koszty wyjścia	Opłata w wysokości do 1,00%, jeżeli Zarządzający podejrzewa nadmierny obrót ze strony inwestora (w szczególności w przypadku inwestycji utrzymywanych krócej niż 90 dni).	0 EUR
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,75% to szacunkowy koszt zarządzania i administrowania Funduszem oraz obsługi Funduszu.	75 EUR
Koszty transakcji	0,24% to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	24 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Nie pobieramy opłaty za wyniki w przypadku tej kategorii jednostek uczestnictwa.	0 EUR

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 5 lata/lat

Fundusz należy traktować jako inwestycję średnioterminową lub długoterminową. Oznacza to horyzont inwestycyjny sięgający 5 lat lub dłuższy. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, ryzyko Funduszu może się znacznie różnić. W przypadku wyjścia przed upływem założonego okresu inwestycji w Fundusz naliczone mogą być stosowne opłaty. Szczegółowe informacje na temat mających zastosowanie opłat można znaleźć w tabeli pt. „Struktura kosztów". Inwestor może sprzedawać jednostki uczestnictwa Funduszu w każdym Dniu transakcyjnym zgodnie z definicją zawartą w Prospekcie i z wykorzystaniem jednej z metod opisanych w Prospekcie.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie skargi można kierować do nas za pośrednictwem poczty elektronicznej lub tradycyjnej. E-mail: JHIESAComplaints@janushenderson.com. Poczta tradycyjna: Janus Henderson Investors Europe S.A., Attn: Complaints handling officer, 2, Rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg (Luksemburg). Polityka rozpatrywania skarg dostępna jest na stronie internetowej www.janushenderson.com.

Inne istotne informacje

Prospekt Funduszu i roczne/półroczne sprawozdania publikowane i udostępniane na mocy obowiązującego prawa oraz informacje o ostatnio opublikowanej cenie jednostek uczestnictwa Funduszu i dodatkowe informacje na temat Funduszu można znaleźć na stronie internetowej www.janushenderson.com. Dokumenty są dostępne bezpłatnie w języku angielskim i niektórych innych językach. Można również skontaktować się z siedzibą Funduszu pod adresem 2, Rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, lub lokalnym przedstawicielem. Przeszłe scenariusze dotyczące wyników i historyczne dane o wynikach za okres 10 lat można znaleźć na stronie internetowej www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS