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 Global Life Sciences Fund H2 USD ISIN: IE00BFRSYJ83

Irlantilaisen Janus Henderson Capital Funds plc -sijoitusyhtiön alarahasto, jonka on kehittänyt Janus Henderson Group plc -yhtiön tytäryhtiö **Janus Henderson Investors Europe S.A**. Tämä rahasto voi harjoittaa toimintaa Irlannissa ja sitä valvoo Central Bank of Ireland ("CBI"). Rahastonhoitajalle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier ("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 13. helmikuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Janus Henderson Global Life Sciences Fund on vaihtelevapääomaisen ja Irlannin lakien mukaan perustetun Janus Henderson Capital Funds plc -sijoitusyhtiön alarahasto. Janus Henderson Capital Funds plc 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 pääomankasvua pitkällä aikavälillä. Tuottotavoite: MSCI World Health Care Index -indeksin tuoton ylittäminen vähintään 2%:lla vuodessa ennen kulujen vähentämistä 5 vuoden jaksolla. Rahasto sijoittaa vähintään 80% minkä tahansa maalaisiin ja minkä tahansa kokoisten biotieteisiin suuntautuneiden yritysten osakkeisiin. Korkeintaan 20% voidaan sijoittaa kehittyville markkinoille. Rahasto voi sijoittaa myös muihin varoihin, kuten käteisvaroihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Avustava sijoitusneuvoja voi käyttää johdannaisia (monimutkaisia rahoitusvälineitä) riskin vähentämiseen, rahaston tehokkaampaan hallintaan tai lisäpääoman tai -tulojen hankkimiseen rahastolle. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti viittaamalla MSCI World Health Care Index -indeksiin, joka edustaa laajalti yrityksiä, joihin se voi sijoittaa, sillä tämä muodostaa perustan rahaston tuottotavoitteelle. Avustava sijoitusneuvoja voi oman harkintavaltansa mukaisesti valita rahastolle yksittäisiä sijoituksia, joiden painotukset eroavat indeksistä tai jotka eivät sisälly indeksiin, mutta ajoittain rahasto voi pitää hallussaan sijoituksia, jotka ovat samankaltaisia kuin indeksi. 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 J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoittajat, jotka ymmärtävät rahaston riskit, haluavat sijoituksen, joka tarjoaa ajan myötä kasvua sijoittamalla globaalisti biotieteisiin suuntautuneiden yritysten osakkeisiin ja jotka aikovat sijoittaa rahat vähintään viiden vuoden ajaksi. Rahasto on tarkoitettu vain 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 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdollisten tappioiden riski on tulevan kehityksen osalta arvioitu keskiverroksi ja huonot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa PRIIP-tuotteiden kehittäjän mahdollisuuksiin 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 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**	1 430 USD	1 490 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,71%	-31,63%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	8 150 USD	10 400 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,49%	0,79%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	11 250 USD	16 270 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,49%	10,23%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	14 590 USD	22 120 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	45,85%	17,21%

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 sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2021 – joulukuu 2023.

Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2014 – kesäkuu 2019.

Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2021.

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

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos kehittäjä tai tallettajana toimiva J.P. Morgan SE, Dublin Branch 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	108 USD	897 USD
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,1%	1,2% 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 11,4 prosenttia ennen kuluja ja 10,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,00% on sijoitukseen osallistumisen yhteydessä perittävä enimmäiskulu. Perittävä kulu voi olla pienempi. Jos sijoitus tehdään kolmannen osapuolen kautta, tuotteen myyvä henkilö ilmoittaa todellisen kulun.	0 USD
Irtautumiskulut	Rahastosta ei peritä irtautumiskuluja, mutta tuotteen myynyt henkilö voi periä niitä.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,88% on arvio rahaston hallinto- ja toimintakuluista.	88 USD
Liiketoimikulut	0,20% on arvio rahaston sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kuluista. Todellinen määrä vaihtelee osto- ja myyntimäärien mukaan.	20 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 9 aiemman vuoden tuottotiedot ovat sivustollamme osoitteessa www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS