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 Short Duration Income Opportunities Fund I2 USD ISIN: IE00BLWF5D72

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 43 77 00. Tämä asiakirja on päivätty 12. helmikuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Janus Henderson Global Short Duration Income Opportunities 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 tuottoa yhdistelmällä tuloja ja pääomankasvua ja pyrkii rajoittamaan pääoman menetyksiä (mutta tätä ei voi taata). Tuottotavoite: ICE BofA 3-Month U.S. Treasury Bill Index -indeksin tuoton ylittäminen vähintään 3%:lla vuodessa ennen kulujen vähentämistä 5 vuoden jaksolla. Rahasto sijoittaa vähintään 80% varoistaan maailmanlaajuiseen salkkuun yritysten tai valtioiden liikkeeseen laskemia, minkä tahansa laatuisia lyhyen duraation joukkovelkakirjoja, mukaan lukien korkeatuottoiset (luottoluokitukseltaan sijoituskelpoista alhaisemmat) ja luokittelemattomat joukkovelkakirjat, sekä omaisuus- ja kiinteistövakuudellisia arvopapereita. Rahaston kokonaisduraatio on tyypillisesti alle kolme vuotta, ja se voi ajoittain olla myös negatiivinen. Rahasto voi sijoittaa myös muihin varoihin, kuten käteisvaroihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Tietyissä markkinaolosuhteissa rahasto voi sijoittaa yli 35% varoistaan valtionobligaatioihin, joiden liikkeeseenlaskijat voivat olla mitä tahansa yksittäisiä toimielimiä.

Avustava sijoitusneuvoja käyttää laajamittaisesti johdannaisia (monimutkaisia rahoitusvälineitä), kuten tuottojenvaihtosopimuksia, tavoitteenaan saada investointituloja rahaston tavoitteen mukaisesti, vähentää riskiä tai hallita rahastoa tehokkaammin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti viittaamalla ICE BofA 3-Month U.S. Treasury Bill Index -indeksiin, sillä tämä muodostaa perustan rahaston tuottotavoitteelle. Avustavalla sijoitusneuvojalla on laajat vapaudet valita yksittäisiä sijoituksia rahastolle. Avustava sijoitusneuvoja pyrkii rahastoa hoitaessaan edistämään ympäristöön, yhteiskuntaan ja/tai hallintotapaan (ESG) liittyviä periaatteita. Tähän saattaa sisältyä sellaisten liikkeeseenlaskijoiden pois sulkeminen, jotka avustavan sijoitusneuvojan 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 sekä kasvua että tuottoja sijoittamalla globaalisti minkä tahansa maalaisiin tai minkä tahansa sektorin minkä tahansa luokituksen omaaviin velkakirjoihin 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 2, joka on matala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin 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 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**	9 220 USD	9 180 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,82%	-1,70%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	9 440 USD	9 860 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,57%	-0,29%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10 090 USD	10 740 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,94%	1,44%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10 580 USD	11 520 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,78%	2,87%

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 syyskuu 2017 – syyskuu 2022.

Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2016 – maaliskuu 2021.

Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2020 – marraskuu 2025.

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

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos kehittäjä tai säilytysyhteisönä 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	281 USD	670 USD
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	2,8%	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 2,7 prosenttia ennen kuluja ja 1,4 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	2,00% on sijoitukseen osallistumisen yhteydessä perittävä enimmäiskulu. Perittävä kulu voi olla pienempi. Jos sijoitus tehdään kolmannen osapuolen kautta, tuotteen myyvä henkilö ilmoittaa todellisen kulun.	Enintään 200 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	0,59% on arvio rahaston hallinto- ja toimintakuluista.	59 USD
Liiketoimikulut	0,22% on arvio rahaston sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kuluista. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	22 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, 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Luxemburgin suurherttuakunta. Valitustenkäsittelymenettely on luettavissa verkkosivustolla osoitteessa www.janushenderson.com.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston tarjousesite ja lain edellyttämällä tavalla julkaistu tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus, ajantasaiset tiedot rahaston osakkeiden hinnoista sekä muita tietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.janushenderson.com. Asiakirjat ovat saatavana maksutta englanniksi ja muutamilla muilla kielillä osoitteesta Janus Henderson Investors Europe S.A. at 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Luxemburgin suurherttuakunta, tai paikallisen edustajasi toimistosta. Aiemmat tuottonäkymät ja 10 aiemman vuoden tuottotiedot ovat sivustollamme osoitteessa www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS