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 Global Fusion Equity Fund S2 HCHF ISIN: LU3196025939

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 43 77 00. Tämä asiakirja on päivätty 10. marraskuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Janus Henderson Horizon Global Fusion Equity Fund on avoimen Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaan perustetun avoimen 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 pääomankasvua pitkällä aikavälillä (5 vuotta tai enemmän). Tuottotavoite: MSCI ACWI Index -indeksin tuoton ylittäminen kulujen vähentämisen jälkeen kaikilla 5 vuoden jaksoilla. Rahasto pyrkii tavoitteeseensa yhdistämällä aktiivisia ja passiivisia strategioita. Kunkin strategian allokaatiota säädetään dynaamisesti tietyn vaihteluvälin sisällä rahastonhoitajan markkinaolosuhteita koskevan arvion perusteella. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto sijoittaa tyypillisesti 35–65% nettoarvostaan passiiviseen strategiaan ja 35–65% nettoarvostaan aktiiviseen strategiaan. Markkinaolosuhteiden ollessa epäsuotuisat tai muissa poikkeuksellisissa tilanteissa rahasto voi säätää allokaatiotaan eri strategioihin 30–70%:n haarukassa rahaston nettoarvosta. Rahasto voi sijoittaa myös investointiluokkaan luokiteltuihin valtioiden joukkovelkakirjoihin ja niihin liittyviin johdannaisiin, käteisvaroihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Rahastonhoitaja voi käyttää johdannaisia (monimutkaisia rahoitusvälineitä) riskin vähentämiseen tai rahaston tehokkaampaan hallintaan. Aktiivisessa strategiassa voidaan sijoittaa minkä tahansa kokoisten, minkä tahansa maalaisten ja minkä tahansa toimialan yritysten osuuksiin (osakkeisiin). Osakkeisiin voi sisältyä kiinalaisia A-osakkeita suoraan Stock Connect -ohjelmien ja muiden hyväksyttyjen pörssien kautta tai välillisesti johdannaisten avulla. Rahaston passiivisen strategian tavoitteena on seurata Solactive United States 200 Index -indeksin (ISIN:DE000SL0GKV6) ("passiivinen indeksi") kehitystä. Passiivinen indeksi pyrkii seuraamaan Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden 200 suurimman yrityksen kehitystä. Passiivisen strategian tavoitteena on ylläpitää passiiviseen indeksiin nähden enintään 4%:n indeksipoikkeamaa. Passiivinen indeksi on hintaindeksi, joka kuvastaa indeksin osatekijöiden markkinahintojen kehitystä, eikä siinä oteta huomioon osatekijäarvopaperien suorittamia maksuja. Lisätietoja passiivisen indeksin kokoonpanosta ja toimintasäännöistä on osoitteessa https://www.solactive.com/indices/. Passiivisessa strategiassa sovelletaan fyysistä replikointimenetelmää, mutta toisinaan strategia voi käyttää synteettistä replikointia toteuttaessaan sijoitusaltistusta passiiviselle indeksille. Rahastoa hoidetaan yhdistämällä aktiivisia ja passiivisia strategioita, ja sen yleisenä vertailuarvona käytetään MSCI ACWI Index -indeksiä. Tämä indeksi edustaa laajalti niitä yritystyyppejä, joihin rahasto saattaa sijoittaa, ja se toimii rahaston tuottotavoitteen perustana. Rahaston passiivisesti hoidettu osuus pyrkii jäljittelemään passiivisen indeksin tuottoa, kun taas aktiivisesti hoidettu osuus antaa salkunhoitajalle harkintavaltaa sijoitusten valinnassa ilman tarvetta seurata jotakin tiettyä indeksiä. Rahastonhoitaja voi oman harkintansa mukaan valita rahaston sijoitukset ja aktiivisen strategian osalta myös sijoituksia, joiden painotukset eroavat indeksistä tai jotka eivät sisälly indeksiin, mutta ajoittain rahasto voi pitää hallussaan sijoituksia, jotka ovat samankaltaisia kuin indeksi. 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 rahaston riskit, haluavat sijoitukselleen kasvua globaaleista ja kehittyvien markkinoiden osakesijoituksista ja 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 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: CHF 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**	4 010 CHF	3 510 CHF
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-59,91%	-18,87%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	7 870 CHF	10 600 CHF
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,25%	1,17%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10 400 CHF	14 450 CHF
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,04%	7,64%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	14 290 CHF	17 830 CHF
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	42,86%	12,26%

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 2024 – lokakuu 2025.

Kohtuullinen näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä elokuu 2019 – elokuu 2024.

Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

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 CHF.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	577 CHF	1 357 CHF
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	5,8%	2,0% 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 9,6 prosenttia ennen kuluja ja 7,6 prosenttia kulujen jälkeen.

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 CHF
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 CHF
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,75% on arvio rahaston hallinto- ja toimintakuluista.	75 CHF
Liiketoimikulut	0,02% on arvio rahaston sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kuluista. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	2 CHF
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä osakeluokasta ei peritä tulosperusteista palkkiota.	0 CHF

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

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 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 0 aiemman vuoden tuottotiedot ovat sivustollamme osoitteessa www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS