

## Avaintieto

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

# BMO Global Low Volatility Alpha Equity Fund, alarahasto

BMO Investments (Ireland) plc

Class A US\$ Accumulating ISIN IE00B6R33267

## Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto tavoittelee vastaavaa tai parempaa tuottoa kuin MSCI All Country World Index pienemmällä volatiliiteetilla. Rahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten globaalisti listattuihin pieniriskisiin arvopapereihin, joiden markkina-arvo ostohetkellä on vähintään 100 miljoonaa USD. Rahasto sijoittaa yrityksiin, joiden se uskoo olevan aliarvostettuja. Rahasto pyrkii hajauttamaan sijoituksensa.

Rahaston kaupankäyntikulut ja juoksevat kulut maksetaan rahaston varoista, mikä pienentää sen tuottoa.

Rahasto voi väliaikaisesti sijoittaa rahamarkkinainstrumentteihin

puolustaakseen sijoitustensa arvoa.

Rahasto voi sijoittaa muihin sopiviin rahastoesitteessä eriteltyihin kohteisiin.

Osuuslaji ei jaa osinkoja.

Voit lunastaa osuutesi kaikkina sellaisina päivinä, jolloin pankit ovat avoimia Dublinissa ja Lontoossa lähettämällä hakemuksen rahastonhoitajalle State Street Fund Services (Ireland) Limitedille klo 11:00 a.m. (Irlannin aikaa) mennessä.

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan lyhyen ajan kuluessa.

## Riski-tuottoprofiili

Matalampaan riskiin

Korkeampaan riskiin

Liittyä pienempi hyöty

Liittyä suurempia hyötyjä

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Riskiluokka perustuu historiatietoihin eikä se mahdollisesti ole luotettava rahaston tulevan riskiprofiilin mittari. Ilmoitettu riski- ja tuottoluokka ei ole taattu ja se voi muuttua ajan myötä. Alin luokka ei merkitse "riskitöntä" sijoitusta. Rahasto on sijoitettu luokkaan 4, koska sen osuushintojen vaihtelu on tyyppisesti kohtuullista.

Rahasto saattaa altistua myös muille olennaisille riskeille, joita riskikuvaaja ei ota huomioon riittäväällä tavalla. Näitä voivat olla:

**Markkinariski:** rahaston sijoituskohteiden arvo riippuu tavallisesti monista tekijöistä, mm. markkinoiden luottamustasosta.

**Valuuttariski:** sijoitettaessa muissa valuutoissa oleviin kohteisiin sijoituksen arvo altistuu valuuttakurssien vaihteluihin liittyviin riskeihin.

**Likviditeettiriski:** rahasto ei ehkä pysty myymään tai ostamaan tiettyjä sijoituksia sopivaan aikaan tai järkevään hintaan.

**Operatiivinen riski:** johtamis-, liiketoiminta- tai hallintoprosessit, mukaan lukien omaisuuden säilytykseen liittyvät prosessit, saattavat epäonnistua ja aiheuttaa tappioita.

Lisätietoa näistä ja muista riskeistä on rahastoesitteen luvussa "Riskitekijät".

## Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Merkintäpalkkio | 1.50% |
| Lunastuspalkkio | 1.50% |

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista ja ennen sijoituksen tuoton maksamista.

### Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Juoksevat kulut | 1.05% |
|-----------------|-------|

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

|                           |                          |
|---------------------------|--------------------------|
| Tuottosidonnainen palkkio | ei ollut sovellettavissa |
|---------------------------|--------------------------|

Merkintä- ja lunastuspalkkiot on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän. Lisätietoa tämänhetkisistä merkintä- ja lunastuspalkkioista saat sijoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.

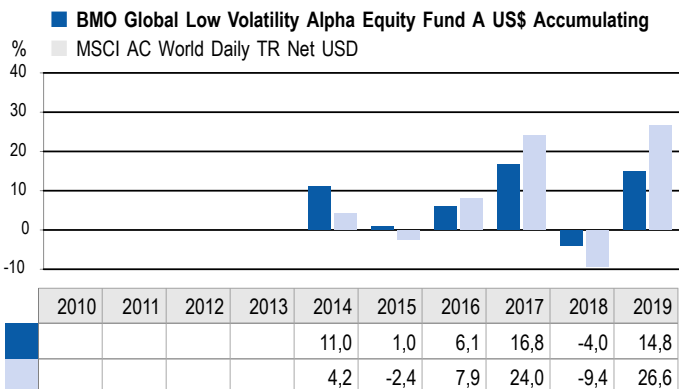
Merkintä- ja lunastuspalkkioihin sisältyy enintään 1,00% palkkio, jonka rahasto voi käyttää arvopaperien ostamiseen ja myymiseen liittyvien kustannusten kattamiseen ja rahaston arvon säilyttämiseen.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31. joulukuuta 2019 päättyneen vuoden kuluihin. Niiden määrä saattaa vaihdella vuodesta toiseen. Se ei sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja.

Vaihdoista voidaan periä enintään 5% palkkio.

Lisätietoja kuluista on rahastoositteen kohdassa Palkkiot ja kulut.

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Tämän osakeluokan aiempi arvonkehitys ottaa huomioon juoksevat kulut sekä merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Osuuslaji on laskettu liikkeeseen 2013.

Osuuslajin aiemman tuotto- ja arvonkehityksen laskentavaluutta on USD.

## Käytännön tiedot

### Säilytysyhteisö:

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

### Muut tiedot:

Lisätietoa rahastosta, kuten englanninkielinen rahastoosite ja viimeinen vuosi- ja puolivuotiskertomus, on saatavana ilmaiseksi rahastonhoitajalta State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Rahastoon kuuluu muitakin osuuslajeja. Lisätietoja saat rahastonhoitajalta.

Tämä asiakirja koskee asiakirjan alussa mainittua rahastoa ja osuuslajeja. Rahastoosite, vuosi- ja puolivuotiskertomukset laaditaan koko sateenvarjorahastolle. Kullekin rahastolle ja osuuslajille on laadittu oma sijoittajan avaintietoesite (KIID).

Voit vaihtaa osuutesi tämän rahaston toisen osuuslajin osuudeksi tai BMO Investments (Ireland) plc-rahaston toisen alarahaston osuudeksi. Lisätietoa on rahastoositteessä.

Rahasto on alarahasto BMO Investments (Ireland) plc-sateenvarjorahastossa, jonka alarahastojen vastuut on eriytetty. Lain mukaan tämän rahaston ja BMO Investments (Ireland) plc-rahaston muiden alarahastojen omaisuudet ja vastuut on erotettu.

### Palkkiokäytännöt:

Tiedot yhtiön nykyisistä palkkiokäytännöistä, mukaan lukien kuvaukset palkkioiden ja etujen laskutavoista sekä niiden myöntämisen vastuuhenkilöistä, ovat saatavana osoitteesta [www.bmo.com/pyrford](http://www.bmo.com/pyrford). Maksuton paperikopio käytännöistä voidaan toimittaa sijoittajille pyynnöstä.

### Muuta käytännön tietoa:

Viimeiset osuushinnat sekä muuta käytännön tietoa on saatavana rahastonhoitajalta State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

### Verolainsäädäntö:

Irlannin verolainsäädäntö saattaa vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseen. Kysy neuvoa veroneuvojaltasi.

### Vastuulauseke:

BMO Investments (Ireland) plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoositteen asianomaisten osien kanssa.

### Erityisiä tietoja rahastosta

Osakelaji A US\$ Accumulating edustaa osakelajia A Euro Accumulating (IE00BYMJ8G49).