

Käyttötarkoitus: Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen, riskit, kulut, mahdolliset voitot ja tappiot sekä voisi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Hamilton Lane Global Private Assets Fund – R-EUR-osuuslaji

LRI Invest S.A.

ISIN: LU2086611246

www.lri-group.lu

Lisätietoja saa numerosta +352 424 491 – 1

Toimivaltainen viranomainen: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

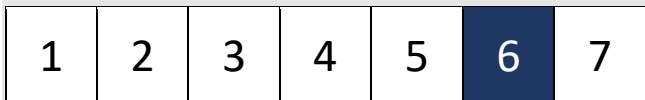
Julkaisupäivämäärä: 27-07-2021

Olet ostamassa monimutkaista tuotetta, jota voi olla vaikea ymmärtää.


Millainen tuote tämä on?

| | |
|---|--|
| Tyyppi | Rahasto on vuoden 2010 lain osan II mukainen yhteissijoitusyritys ja rakenteeltaan vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö. Rahasto on luxemburgilainen osakeyhtiö (société anonyme), jota ohjaava yhtiöjärjestys on julkaistu Luxemburgin virallisessa lehdessä (RESA), joten yhtiöjärjestys on julkisesti saatavilla oleva asiakirja. |
| Tavoitteet | Sijoitustavoitteena on saavuttaa pääoman arvonnousua keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä sijoittamalla yksityisomaisuuteen. Rahasto pyrkii rakentamaan ajan myötä hajautetun salkun ja siten välttämään keskittyneitä riskialtistuksia sekä tarjoamaan riittävästi maksuvalmiutta rajalliseen määrään lunastuksia. Yksityisomaisuudella viitataan ammattimaisten varainhoitajien yksityisesti neuvottelemiin, yrityksiin tehtäviin sijoituksiin, jotka voivat olla oman tai vieraan pääoman ehtoisia. Sijoituksissa voidaan seurata erilaisia strategioita, mukaan lukien, mutta mitään pois sulkeamatta, osakesijoitukset, joissa kypsä yritys ostetaan nykyisiltä osakkailta (yritysosto), osakesijoitukset varhaisvaiheen tai muuten nopean kasvupotentiaalinen yrityksiin (riskipääoma/kasvuosakkeet) sekä velkasijoitukset menestyviin tai uudelleenjärjestelyn tarpeessa oleviin yrityksiin. |
| Yksityissijoittajat, joille tuote on tarkoitettu | Rahaston osuudet on varattu sijoittajille, joilla on taloudellista kykyä ja halua arvioida kunnolla rahastoon tehtävä sijoitus sekä hyväksyä tällaisten sijoitusten riskipiirteet. |
| Erääntymispäivä | Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää. |

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?



←—————→
Pienempi riski Suurempi riski

 Riskimittarissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotteen 10 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli sijoittaja lunastaa sijoituksensa varhain. Tällöin hän saattaa saada vähemmän rahaa takaisin. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta helposti, tai saattaa joutua myymään sen hintaan, joka pienentää merkittävästi hänen takaisin saamaansa summaa.

Yhteenveto-riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteella häviää rahaa markkinaliikkeiden vuoksi tai koska me emme pysty maksamaan.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tarkat kuvaukset mahdollisista riskeistä on esitetty rahaston perustamisasiakirjoissa. Rahastoon tehdyille sijoituksille ei ole myönnetty lupaa suoraan kaupankäyntiin jälkimarkkinoilla, ja niiden myynti- ja/tai lunastusmahdollisuuksiin liittyy rajoituksia. Lisätietoja sijoituksesta, likviditeettinäkökohdista ja rahasto-osuuksien lunastusmahdollisuuksista on voimassa olevissa perustamisasiakirjoissa.

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.

10.000 EUR

| Skenaariot | | 1 vuosi | 5 vuotta | 10 vuotta (suositeltu sijoitusaika) |
|-----------------------|--|---------------|------------------|-------------------------------------|
| Epäsuotuisa skenaario | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 9.430 | 8.720,96 | 7.605,51 |
| | Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto | -5,70 % | -2,70 % | -2,70 % |
| Keskitason skenaario | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 10.900 | 17.623,42 | 31.058,48 |
| | Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto | 9,00 % | 12,00 % | 12,00 % |
| Suotuisa skenaario | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 11.300 | 21.003,42 | 44.114,35 |
| | Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto | 13,00 % | 16,00 % | 16,00 % |

Taulukko esittää arvion siitä, kuinka paljon rahaa saat takaisin seuraavien 10 vuoden aikana erilaisissa skenaarioissa olettaen, että sijoitat 10.000 EUR.

Skenaarioilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoitus saattaisi kehittyä. Voit verrata näitä esimerkkejä toisten tuotteiden skenaarioihin.

Esitetyt skenaariot ovat arvioita tulevasta kehityksestä. Arviot perustuvat historiallisiin tietoihin siitä, kuinka tällaisen sijoituksen arvo on vaihdellut, eivätkä ne anna täsmällistä tietoa. Sijoittajan saama summa riippuu siitä, kuinka markkinat kehittyvät, ja siitä, kuinka kauan hän pitää sijoitusta/tuotetta.

Tätä tuotetta ei voi muuttaa helposti rahaksi. Sen vuoksi on vaikea arvioida, kuinka paljon sijoittaja saisi, mikäli hän lunastaisi sijoituksen ennen suositeltavan sijoitusajan päättymistä. Lunastaminen etuajassa saattaa olla mahdotonta, tai voit joutua maksamaan korkeita kuluja tai kärsiä suuria tappioita lunastuksen yhteydessä.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä sisällä kaikkia kuluja, jotka sijoittaja maksaa sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasemaa. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saatavaan rahamäärään.

Mitä tapahtuu, jos LRI Invest S.A. tulee maksukyvyttömäksi?

Alarahasto koostuu maksukyvyttömyydestä erotelluista sijoitusvaroista, joten sijoittajalle ei voi tulla taloudellisia tappioita LRI Invest S.A.:n maksukyvyttömyyden johdosta.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Tuoton alenema (RIY) ilmaisee, kuinka paljon sijoittajan maksamat kokonaiskulut vähentävät sijoituksesta mahdollisesti saatavaa tuottoa. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluontoiset kulut, juoksevat kulut ja oheiskulut.

Tässä esitetyt summat kertovat itse tuotteesta syntyvät kumulatiiviset kustannukset kolmella eri sijoitusajalla. Niihin saattaa kuulua myös irtisanomissakko, mikäli sijoittaja haluaa lunastaa sijoituksensa varhain. Luvut on laadittu oletuksella, että sijoitettu summa on 10.000 EUR. Esitetyt luvut ovat arvioita, ja ne voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tämän tuotteen sinulle myyvä tai tuotteesta sijoitusneuvontaa antava henkilö saattaa veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällaisessa tapauksessa kyseinen henkilö antaa sijoittajalle ennen myyntitapahtumaa tiedot näistä kuluista ja palkkioista sekä selittää kokonaiskustannusten vaikutuksen sijoitukseen ajan mittaan.

Jos osuudenomistaja lunastaa osuuksiaan ennen kuin hän on ollut osuudenomistaja 12 kuukauden ajan, osuudenomistajalle maksettavasta (sovellettavan lunastushinnan pohjalta lasketusta) lunastushinnasta vähennetään rahaston eduksi palkkio ("varhaisen lunastuksen palkkio"), joka on suuruudeltaan 3 % lunastushinnasta.

| 10.000 EUR | | | |
|----------------------------------|---|---|--|
| Skenaariot | Jos sijoittaja lunastaa sijoituksen 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa sijoituksen 5 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa sijoituksen 10 vuoden kuluttua |
| Kulut yhteensä | 197 | 985 | 1.970 |
| Tuoton alenema vuositasona (RIY) | 1,97% | 1,97% | 1,97% |

Kulurakenne

Tässä taulukossa on esitetty erilaisten kulujen vuotuiset vaikutukset sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesti saa suositellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty.

Tämä taulukko osoittaa vaikutuksen vuotuisen tuottoon

| | | | |
|-----------------------|--------------------------|-------|---|
| Kertaluontoiset kulut | Merkintäkulut | 0,00% | Sijoituksen tekohetkellä perittävien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän. |
| | Lunastuskulut | 0,00% | Sijoituksen eräännyttyä sen lunastamisesta perittävien kulujen vaikutus. |
| Juoksevat kulut | Salkun kaupankäyntikulut | 0,02% | Tuotteen sisältämien kohdesijoitusten ostoista ja myynneistä syntyvien kulujen vaikutus. |
| | Muut juoksevat kulut | 1,95% | Sijoitusten hallinnoinnista vuosittain perimiemme kulujen vaikutus. |
| Oheiskulut | Tuottopalkkio | 0,00% | Tuottopalkkion vaikutus. |
| | Voitonjako-osuudet | 0,00% | Voitonjako-osuuteen oikeutetulla osuudenomistajalla on oikeus saada lisätuloja, jotka ylittävät a) kyseisen sijoituksen hankintakustannukset ja b) vuosittain kertynyttä sovellettavaa voitonjako-osuusmäärää vastaavan etuoikeutetun tuoton määrän. Suunnatun annin ehdoissa on lisätietoja. |

Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

Markkinoiden lyhyen aikavälin suhdannevaihteluiden vaikutusten minimoimiseksi, suositeltava sijoitusaika on 10 vuotta.

Kuinka voin esittää valituksen?

Sijoittajat voivat esittää valituksia kirjallisesti LRI Invest S.A.:lle tai sähköpostilla osoitteeseen Compliance-department@lri-group.lu. Lisätietoja valituskäsittelyn periaatteista on sivustolla www.lri-group.lu.
 Osoite: 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxembourg
 Sivusto: www.lri-group.lu
 Sähköposti: relationship-management@lri-group.lu
 Sijoittajaan otetaan yhteyttä valituksesta kolmen pankkipäivän kuluessa valituksen saapumisesta.

Muut oleelliset tiedot

Lisätietoja sijoitusyhtiöstä ja kaikki siihen liittyvät asiakirjat voi pyytää osoitteesta relationship-management@lri-group.lu.