Avaintietoasiakirja

storebrand

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

Storebrand USA Plus A EUR

ISIN: SE0017485345

Storebrand Fonder AB, Storebrand Asset Management AS:n tytäryhtiö

www.storebrandfonder.se. Lisätietoja saa soittamalla asiakaspalveluun nroon +46 (0)8 614 24 50

Finansinspektionen Ruotsissa vastaa Storebrand Fonder AB valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta. Tämä PRIIP-tuote on myönnetty toimilupa Ruotsissa ja sitä hallinnoi Storebrand Fonder AB. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Ruotsissa ja sitä valvoo Finansinspektionen, Ruotsi.

Tämän avaintietoasiakirjan päivämäärä 27.01.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on Ruotsin lain piiriin kuuluva sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa rahasto-osuudet, ks. rahastoesitteessä esitetyt tiedot.

Tavoite

Rahaston tavoitteena on sijoittaa yhtiöihin, joilla on korkea vastuullisuusluokitus ja seurata vertailuindeksiään eli Yhdysvaltojen osakemarkkinoilla sakemarkkinoita pitkällä aikavälillä, riskit laajasti hajautettuna. Storebrand USA Plus on indeksiä lähellä oleva vastuullinen osakerahasto, joka sijoittaa laajasti eri toimialojen Yhdysvaltojen osakemarkkinoilla. Rahaston kehitystä verrataan Yhdysvaltojen osakemarkkinoita seuraavaan indeksiin. Rahaston tuoton odotetaan eroavan indeksin kehityksestä, ja ero indeksiin voi olla merkittävä, koska rahasto noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme. Siksi jotkin indeksiin kuuluvat osakkeet suljetaan pois sijoituksistamme, koska ne eivät täytä vastuullisuuskriteerejämme. Rahasto valitsee aktiivisesti mukaan yrityksiä, joilla on pieni hiilidioksidijalanjälki ja korkea vastuullisuusluokitus, sekä ratkaisuyrityksiä. Ratkaisuyrityksillä tarkoitamme yrityksiä, joiden tuotteet ja palvelut auttavat osaltaan kestävän kehityksen globaalien tavoitteiden saavuttamisessa. Näiden yritysten ei tarvitse kuulua rahaston vertailuindeksiin.

Rahasto noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme. Niiden mukaisesti emme sijoita muun muassa yrityksiin, jotka rikkovat kansainvälisiä sääntöjä ja sopimuksia. Nämä koskevat ihmisoikeuksia, työlainsäädäntöä ja kansainvälistä oikeutta, korruptiota, talousrikollisuutta, vakavia ilmasto- ja ympäristövahinkoja ja kiistanalaisia aseita (maamiinat, rypälepommit ja ydinaseet). Suljemme pois myös yritykset, joiden liikevaihdosta yli 5 % tulee tupakkatuotteiden, aseiden, alkoholin, uhkapelien, pornografian, kannabistuotteiden ja fossiilisten polttoaineiden valmistamisesta ja/tai jakelusta, sekä yritykset, joilla on suuret fossiilisten polttoaineiden varannot.

Rahasto ei jaa osinkoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Osuusluokan kaupankäyntivaluutta on euro.

Enintään 10% rahaston varoista voidaan sijoittaa myös luottolaitosten tilille. Rahaston arvon suojaamiseksi tai kustannusten säästämiseksi voimme käyttää täydennyksenä johdannaisia.

Rahasto-osuuksia voi yleensä ostaa ja myydä kaikkina pankkipäivinä.

Vertailuindeksi: MSCI USA Index, nettotuotto.

Kohderyhmä

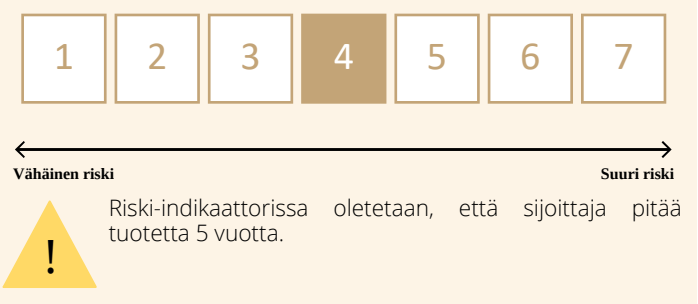
Tämä rahasto voi soveltua sijoittajalle, jonka sijoitusaika on vähintään 5 vuotta, ja joka ymmärtää, että rahastoon tehtyjen sijoitusten arvo voi nousta tai laskea, ja että sijoittaja voi menettää sijoittamansa varat osittain tai kokonaan. Rahastosijoituksen tekeminen ei vaadi erityistä aiempaa osaamista eikä kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

Säilytysyhteisö: J. P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial, 516406-1110.

Vuosikertomus, puolivuotiskatsaus, rahastoesite, rahasto-osuuden viimeisin arvo sekä muut käytännön tiedot ovat maksutta saatavilla ruotsin kielellä osoitteessa www.storebrandfonder.se/fondlista.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riskiindikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason muihin tuotteisiin verrattuna. Sitä käytetään kertomaan, kuinka todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinatapahtumien vuoksi. Olemme sijoittaneet tämän tuotteen riskiluokkaan 4/7, jossa 4 on keskitason riskiindikaattori. Tämä tarkoittaa, että rahastolla on keskimääräinen riski, että rahasto-osuuden arvo nousee tai laskee. Tunnusluku heijastaa erityisesti rahaston tekemien osakesijoitusten arvon nousua tai laskua.

Riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Valuuttariski: Rahasto sijoittaa rahoitusinstrumentteihin, jotka on laskettu liikkeeseen muissa valuutoissa kuin rahaston perusvaluutassa. Tämän seurauksena rahastoon kohdistuu valuuttakurssien muutoksista johtuva valuuttariski.

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:		**€10 000**	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€2 570	€2 520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-74,35%	-24,08%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 400	€15 520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,03%	9,19%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11 700	€22 270
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	17,03%	17,36%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€14 840	€25 980
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	48,43%	21,04%

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.Nämä skenaariot tapahtuivat investoinnille vuosina 2012-2022. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos Storebrand Fonder AB on maksukyvytön?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston varoja. Jokaisella rahastolla tulee olla säilytysyhteisö, joka hoitaa rahaston varoja. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahasto siirtyy säilytysyhteisön hallinnoitavaksi. Rahasto ei kuulu korvaus- tai takuujärjestelmän soveltamisalaan.

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 sekä siitä, millaisia vaikutuksia kuluilla ajan myötä on sijoitukseen. Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten sijoitusvakuutusta, siihen voi liittyä muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 % vuosittainen tuotto). 5 vuoden osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteelle tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	€43	€407
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,4%	0,4% 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 17,9 prosenttia ennen kuluja ja 17,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne (euromääräiset summat perustuvat 10 000 EUR suuruiseen sijoitukseen).

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	0,00% **Merkintäpalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.**	€0
Lunastuskulut	0,00% **Lunastuspalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.**	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,40% **sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.**	€40
Transaktiokulut	0,02% **sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.**	€2
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	**Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota**	

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu pitkän aikavälin sijoittamiseen. Sijoittajan kannattaa varautua vähintään 5 vuoden rahastosäästämiseen. Voit tavalliseen tapaan myydä rahasto-osuuksia kaikkina pankkipäivinä ilman ylimääräisiä maksuja.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Voit tehdä rahastoon liittyvän valituksen sille taholle, joka on antanut sinulle tuotetta koskevaa neuvontaa tai myynyt tuotteen sinulle. Voit myös ottaa suoraan yhteyttä rahastoyhtiöön sähköpostitse osoitteeseen klagomalsansvarig@spp.se tai postitse osoitteeseen Storebrand Fonder AB, Svarspost, Kundnummer 20543963, 110 00 Stockholm.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä, joka on saatavilla ruotsiksi rahastoyhtiön verkkosivuilla www.storebrandfonder.se/faktablad, jossa on myös ajantasainen avaintietoasiakirja, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä tiedot aikaisempien kausien kuluista.

Aiemmin julkaistut tulonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisen 10 vuoden ajalta löytyvät osoitteesta:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrbw&Isin=SE0017485345&lang=fi-FI&type=KPP