

Dokument med central information



Nordnet Index Fund USA ESG ("fonden")
En underfond i PassIM Structured Funds PLC
DKK Class (acc)

➤ Formål

Dette dokument giver dig central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

➤ Produkt

Navn:	Nordnet Index Fund USA ESG - DKK Class (acc)
ISIN:	IE00BMTD2Y12
PRIIP-producent:	J.P. Morgan Mansart Management Limited
PRIIP-producentens websted:	www.jpmorganmansart.com
Telefon:	+ 353 1 612 5363

Central Bank of Ireland er ansvarlig for tilsynet med J.P. Morgan Mansart Management Limited i forbindelse med dokumentet med central information.

Dette PRIIP er godkendt i Irland.

PassIM Structured Funds PLC er godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland.

Dokumentet med central information er korrekt pr. 1. januar 2023.

Du er ved at købe et produkt, der ikke er enkelt og kan være vanskeligt at forstå.

➤ Hvad dette produkt drejer sig om?

Type: Fonden er en underfond i PassIM Structured Funds Plc, et investeringsselskab med variabel kapital, som er oprettet som en paraplyfond med adskilt ansvar mellem underfondene i henhold til lovgivningen i Irland og godkendt af Central Bank of Ireland som et investeringsinstitut.

Løbetid: Ingen fast løbetid.

Mål:

- Fonden sigter mod at følge den samlede udvikling i nettoafkast for USD i S&P 500 Index ("indekset") minus gebyrer og udgifter.
- Fonden medforvaltes af Nordnet Fonder AB ("Nordnet") og J.P. Morgan Mansart Management Limited ("Mansart") (samlet benævnt "medinvesteringsforvalterne"). Nordnet er ansvarlig for valg af finansieringsinvesteringerne, mens Mansart er ansvarlig for fondens overordnede investeringsforvaltning såvel som den direkte levering af eksponeringen til indekset.
- Fonden forvaltes passivt.
- For at nå sit mål investerer fonden, efter råd fra Nordnet, i (i) statsobligationer udstedt af en eller flere medlemsstater i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde og/eller (ii) aktiepapirer eller andre værdipapirer med kapitalegenskaber, der er udstedt af virksomheder beliggende i udviklede lande. Fonden overfører den økonomiske interesse i sådanne egenkapitalinstrumenter og modtager eksponering for indeksets samlede afkastresultater under en swap-transaktion. En swap er en aftale, hvor fonden udveksler betalinger af kontanter med en modpart, som forventes at være en del af J.P. Morgan-koncernen, mod et afkast baseret på indekset.
- Indekset er S&P 500 ESG Index (Bloomberg Ticker: SPXESUN). Det er et aktieindeks, der er repræsentativt for de førende værdipapirer, der handles i USA. Det består af virksomheder, som er en del af S&P 500 og har høje ratinger inden for miljø, sociale forhold og god selskabsledelse ("ESG") i forhold til tilsvarende virksomheder i sektoren. Indekset beregnes og offentliggøres af Standard & Poor's. Standard & Poor's websted (www.spglobal.com) indeholder yderligere oplysninger om indekset.
- Det sporede resultat er indeksets samlede afkast (dvs. at udbytte efter skat betalt af indekssbestanddelene er inkluderet i indeksafkastet).
- Fondens trackingfejl forventes at være op til 1 % under normale markedsforhold. Den forventede trackingfejl måles ud fra volatiliteten på de forskelle, der er mellem fondens og indeksets afkast.
- Fonden vil som et resultat af at anvende syntetisk replikering til at følge indeksets resultater ikke investere direkte i indekset eller nogen af indeksets bestanddele, men vil have en kontraktmæssig ordning med swap-modparten, hvorved fonden modtager betaling, som er tilknyttet indeksets resultater. Således eksponeres fonden for modpartsrisiko. Du kan miste noget af din investering i tilfælde af, at swap-modparten ikke opfylder sine forpligtelser over for fonden.
- Medinvesteringsforvalterne mener, at fonden overholder kriterierne i artikel 8 i forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (forordning (EU) nr. 2019/2088).

Fondens primære valuta: EUR

Handel: Fondens aktier kan indløses efter anmodning på enhver af fondens handelsdage.

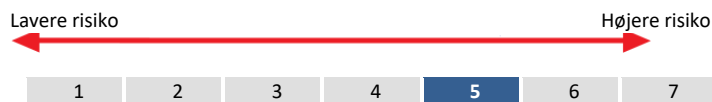
Påtaenkt detailinvestor: Fonden er egnet til investorer, der søger eksponering på mellemlang til lang sigt for amerikanske virksomheder, som er noteret i USA.

Depositar: Fondens aktiver opbevares af dens depositar, som er BNP Paribas SA, Dublin Branch.

Distributionstype: Produktet er akkumulerende.

➤ Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Det forudsættes i risikoindikatoren, at du beholder produktet i 5 år.

Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil miste penge på grund af udsving på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret produktet som 5 ud af 7, som er en middelhøj risikoklasse.

Dette er en vurdering af de potentielle tab ved fremtidige resultater på et mellemhøjt niveau, og det er sandsynligt, at dårlige markedsforhold vil påvirke vores evne til at betale dig.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet/benchmarket inden for de seneste 5 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

De viste tal omfatter alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan påvirke, hvor meget du får tilbage.

Eksempel på investering: 10.000 DKK		1 år	5 år
Minimum		Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du kan miste en del af eller hele din investering.	
Stressscenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	2,150 DKK	1,320 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-78.54%	-33.27%
Ufordelagtigt scenarie ¹	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9,480 DKK	9,760 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-5.23%	-0.49%
Moderat scenarie ²	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	11,430 DKK	19,480 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	14.32%	14.26%
Fordelagtigt scenarie ³	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	14,490 DKK	22,590 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	44.92%	17.70%

¹ Denne type scenarie opstod for en investering fra 31-08-2021 til 30-09-2022

² Denne type scenarie opstod for en investering fra 28-02-2017 til 28-02-2022

³ Denne type scenarie opstod for en investering fra 31-10-2016 til 31-10-2021

➤ Hvad sker der, hvis J.P. Morgan Mansart Management Limited ikke er i stand til at foretage

J.P. Morgan Mansart Management Limited er ansvarlig for fondens forvaltning og besidder ikke aktiver i fonden (aktiver, der kan ejes af depositaren, opbevares i overensstemmelse med de gældende regler hos en depositar i dennes depotnetværk). J.P. Morgan Mansart Management Limited, som er produktets producent, er ikke forpligtet til at foretage udbetalinger, da der ikke regnes med en sådan betaling i produktets design. Investorer kan dog lide tab, hvis fonden eller depositaren ikke er i stand til at foretage udbetalinger. Der er ingen godtgørelses- eller garantiordning til at opveje hele eller noget af dit tab.

➤ Hvilke omkostninger er der?

Omkostninger over tid

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, og hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast)
- I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret 10.000 DKK

Eksempel på investering: 10.000 DKK	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	31 DKK	304 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0.31%	0.35%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 14,62 % før omkostninger og 14,26 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser virkningen hvert år af de forskellige typer omkostninger på det investeringsafkast, som du kan få ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Denne tabel viser effekten på afkastet pr. år		Årlig omkostningsmæssig konsekvens ved exit efter 5 år	
Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit	Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr	0 DKK
	Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr	0 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år	Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,30 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	30 DKK
	Transaktionsomkostninger	0,01 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	0,93 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser	Resultatgebyrer og carried interest	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 DKK

➤ Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet minimumsinvesteringsperiode: 5 år.

Der er ingen krav om minimumsinvesteringsperiode tilknyttet fonden, men den er designet til langsigtet investering. Du bør være villig til at have en investeringshorisont på mindst 5 år. Du kan til enhver tid anmode om at få nogle eller alle dine penge ud. Du kan typisk anmode om at købe eller sælge aktier i underfonden på alle bankdage (som beskrevet i fondens prospekt).

Hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, vil dette øge risikoen for lavere investeringsafkast eller et tab.

➤ Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har nogen klager over fonden, producenten og/eller enhver person, der rådgiver eller sælger i forbindelse med fonden, kan du indsende din klage skriftligt til: E-mail: mansart.funds@jpmorgan.com eller pr. post til: J.P. Morgan Mansart Management Limited, 25 Bank Street, London, E14 5JP. Du kan få yderligere oplysninger om klageproceduren på: www.jpmorganmansart.com/#/regulatory.

➤ Anden relevant information

Yderligere oplysninger: Vi er forpligtet til at give dig yderligere dokumentation såsom det seneste prospekt, tillæg samt års- og halvårsrapporter tilhørende fonden. Disse dokumenter og andre oplysninger om fonden er tilgængelige online på www.jpmorganmansart.com.

Du kan få yderligere oplysninger om tidligere resultater og resultatscenarier online på www.jpmorganmansart.com.

Dette dokument bør læses sammen med prospektet tilhørende PassIM Structured Funds Plc og fondstillægget. Ord og vendinger i dokumentet har samme mening som i prospektet og tillægget, med undtagelse af hvis andet er angivet.

PRIIP-producenten drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i fondens prospekt og tillæg.