spp fonder

Part of Storebrand

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat 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.

SPP Europa Plus A EUR

ISIN-koodi: SE0015797493

SPP Fonder AB

Y-tunnus: 556397-8922

Storebrand Asset Management AS:n tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoite: Rahaston tavoitteena on sijoittaa yhtiöihin, joilla on korkea vastuullisuusluokitus ja seurata vertailuindeksiään eli Euroopan osakemarkkinoita pitkällä aikavälillä, riskit laajasti hajautettuna.

Sijoitusstrategia: SPP Europa Plus on indeksiä lähellä oleva vastuullinen osakerahasto, joka sijoittaa laajasti eri toimialojen osakkeisiin maailman osakemarkkinoilla. Rahaston kehitystä verrataan maailman 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 myös yrityksiä, joilla on pieni hiilijalanjälki ja korkea vastuullisuusluokitus. Enintään 10 prosenttia rahaston varoista voidaan sijoittaa yrityksiin, jotka toiminnallaan edistävät YK:n globaalien kestävän kehityksen tavoitteiden saavuttamista. 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.

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

Rahasto ei jaa osinkoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi yleensä ostaa ja myydä kaikkina pankkipäivinä.

Vertailuindeksi: MSCI Europe Index, net return.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovi sijoittajalle, joka aikoo nostaa rahat viiden vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

Matalampi riski — **Suurempi riski**

Pienempi mahdollinen tuotto — **Suurempi mahdollinen tuotto**

1	2	3	4	5	**6**	7

Riski–tuotto-luokituskuvaa rahaston riskin ja tuoton suhdetta. Korkeampi sijoitus asteikolla tarkoittaa mahdollisuutta suurempaan tuottoon, mutta samalla suurempaa rahojen menettämisen riskiä. Luokitus perustuu siihen, kuinka paljon rahaston arvo on muuttunut viimeisten viiden vuoden aikana.

Tämä rahasto kuuluu luokkaan 6, mikä tarkoittaa osuuden arvonnousujen ja laskujen suurta riskiä. Luokka 1 ei tarkoita riskitöntä sijoitusta. Ajan mittaan rahasto voi liikkua asteikolla sekä vasemmalle että oikealle. Tämä johtuu siitä, että luokitus perustuu historiallisiin tietoihin, jotka eivät ole tae tulevasta riskistä/tuotosta.

Suuret kurssivaihtelut ovat yleensä tyypillisiä osakerahastoille. Rahasto investoi ympäri maailmaa. Tämä voi pienentää riskiä verrattuna yksittäiselle maantieteelliselle alueelle sijoittaviin rahastoihin.

Luokitus kuvaa lähinnä niiden osakkeiden nousuja ja laskuja, joihin rahasto on sijoittanut. Seuraavat riskit eivät näy täysin luokituksessa, mutta ne voivat vaikuttaa rahaston arvoon:

Likviditeettiriski: Toteutuu, jos osaa rahaston omistuksista on vaikea myydä tiettynä ajankohtana tai kohtuulliseen hintaan.

Valuuttariski: Jos rahasto sijoittaa ulkomaanvaluutan määräisiin arvopapereihin, rahaston Ruotsin kruunumääräiseen arvoon vaikuttavat valuuttakurssien muutokset. Ulkomaisen valuutan heikkeneminen Ruotsin kruunua vastaan vähentää rahastossa olevien, kyseisellä valuutalla ostettujen arvopapereiden arvoa.

Operatiivinen riski: Tappioriski esimerkiksi järjestelmävian, inhimillisen virheen tai ulkoisten tapahtumien vuoksi.

Lisätietoja riskeistä on annettu rahastoesitteessä osoitteessa **www.sppfonder.se.**

Rahaston kulut

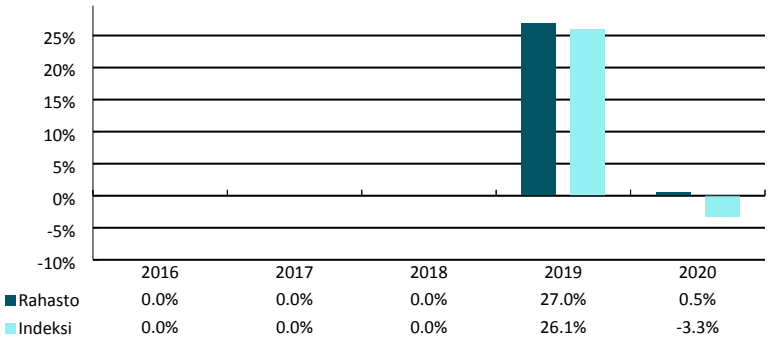
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	**Ei**
Lunastuspalkkio	**Ei**
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	**0,45 %**
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	**Ei**

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

Vuosimaksu perustuu edelliseen kalenterivuoteen. Vuosimaksu sisältää palkkion rahastoyhtiölle, omaisuudenhoitajalle ja valvontaviranomaisille. Maksu voi vaihdella hieman vuodesta toiseen.

Lisätietoja kuluista on annettu rahastoesitteessä ja rahaston säännöissä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



	2016	2017	2018	2019	2020
Rahasto	0.0%	0.0%	0.0%	27.0%	0.5%
Indeksi	0.0%	0.0%	0.0%	26.1%	-3.3%

Vertailuindeksi: MSCI Europe Index, net return.

Kaavio kuvaa historiallista kehitystä euro.

Tuotto ennen 27.4.2021 tarkoittaa SPP Europa Plus A:n tuottoa Ruotsin kruunuissa. Tuotto on muunnettu euroiksi. Tuotosta on laskennassa vähennetty vuosimaksu ja otettu inflaatio huomioon.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Rahasto aloitettiin 2018-03-15.

Rahasto osuussarja A EUR on aloittanut toimintansa 27.4.2021.

Käytännön tiedot

Lisätietoja rahastosta on annettu rahastoesitteessä, rahaston säännöissä, vuosikertomuksessa ja puolivuotiskatsauksessa. Nämä ovat saatavilla maksutta kotisivuillamme.

Kotisivut:	www.sppfonder.se
Puhelin:	+46 (0)8 614 24 50
Omaisuudenhoitaja:	J.P. Morgan Europe Limited (UK), Tukholman pankkikonttori, 516404-8992.
Rahasto-osuudenarvo:	Rahasto-osuuden viimeisin kurssi julkaistaan päivittäin osoitteessa **www.sppfonder.se** sekä valituissa sanomalehdissä.

Verotus: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaasijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Lisätietoja sijoituksen vähimmäismäärästä ja kuukausisäästämisestäon annettu osoitteessa **www.sppfonder.se.**

Tietoja rahastoyhtiön palkitsemispolitiikasta on annettu osoitteessa **www.sppfonder.se.** Voimme pyydettäessä toimittaa tiedotmyös kirjallisena dokumenttina ilman kuluja.

SPP Fonder AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella,että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai virheellisiä tietojatai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Toimilupa::	Tälle rahastolle on myönnetty toimilupa Ruotsissa. Rahastoa valvova viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.
Julkaisuajankohta:	Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 2021-08-16.