

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.

J.P.Morgan

Nordnet Smart 15 -rahasto ("Rahasto")

Osakeluokka: EUR suojattu luokka B (ISIN: IE00BDRV8B34)

PassIM Structured Funds plc ("Yhtiö") alarahasto

Tavoitteet ja sijoituskäytäntö

Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoituksesi pääomaa keskipitkällä–pitkällä aikavälillä sijoittamalla swap-rahoitusvälineeseen, jonka tuotto perustuu sääntöperusteiseen J.P. Morgan Nordnet Multi-Asset 15 Index ("Indeksi") -strategiaan.

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Tavoitteen saavuttamiseksi Rahasto sijoittaa enintään 100 % varoistaan yhden tai useamman Euroopan talousalueen valtion liikkeelle laskemiin ja pääasiassa tunnetuille markkinoille listattuihin joukkovelkakirjoihin, sekä tekee swap-sopimuksen, joka seuraa Indeksien arvonmuutoksia. Indeksi on sääntöperusteinen, ja sen tavoitteena on mahdollistaa synteettinen hajautus laajalle rahoitusvälinevalikoimalle (kukin niistä "Komponentti") seuraavien omaisuusluokkien osalta: osakkeet, korot, luotot, inflaatioon sidotut varat ja hyödykkeet.

Indeksi pyrkii allokaatioon kunkin Komponentin osalta perustuen sen odotettuun riskivaikutukseen sekä ennalta määritettyyn kokonaisriskitasoon (joka vastaa volatilitteettitavoitetta 15 %).

Swap on sopimus, jonka nojalla Rahasto vaihtaa Indeksien tuottoon perustuvia käteissuorituksia vastapuolen kanssa. Vastapuolen oletetaan olevan osa J.P. Morgan -konsernia.

Tulonjako: Rahaston sijoituskohteiden tuottoja ei jaeta ulos, vaan ne sijoitetaan uudelleen kasvattamaan sijoituksesi arvoa.

Kaupankäynti: Rahasto-osuuksia voi lunastaa pyynnöstä jokaisena Rahaston kaupankäyntipäivänä.

Suositus: Sijoittajien tulee hyväksyä korkea volatilitteetti sijoitushorisontin aikana. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

◀ Pienempi riski Suurempi riski ▶
Pienemmät mahdolliset tuotot Suuremmat mahdolliset tuotot

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

Riski-tuottoluokka on laskettu simuloidun, historiallisen datan avulla. Historialliset tiedot eivät välttämättä ole luotettava indikaattori rahaston tulevaisuuden riski-tuottoprofiilista.

Riski-tuottoluokan ei ole taattu pysyvän muuttumattomana, vaan se voi muuttua ajan myötä.

Alhaisinkaan riskiluokka (1) ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Rahasto on Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen, ESMA:n, antaman kaavan mukaisesti luokiteltu riskiluokkaan 5. Kaava huomioi rahaston hinnanmuutosten (volatilitteetin) suuruuden ja Rahaston kokonaisriskiin vaikuttavat myös seuraavat riskitekijät, joita riski-tuottoprofiili ei huomioi:

- Rahaston tuotto ei ole taattu. Voit menettää osan tai koko sijoittamasi pääoman.
- Indeksi toimii sääntöperusteisen metodologian mukaisesti, jonka noudattaminen voi johtaa kaavamaisiin.

sijoituspäätöksiin, jotka eivät pyri ennakoimaan Rahaston arvoon vaikuttavia osakemarkkinoiden liikkeitä.

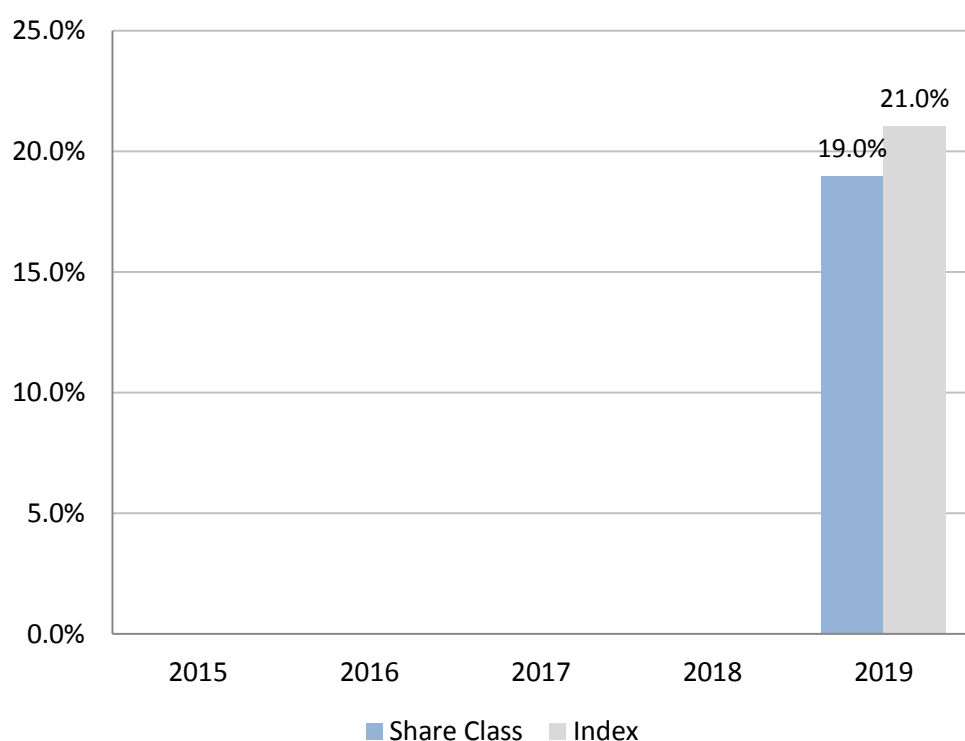
- Rahaston kehitys on riippuvainen niiden osakkeiden, korkojen, luottojen, hyödykkeiden ja valuuttakurssien kehityksestä, joihin Rahasto on sijoittanut, sekä Indeksien säännöistä.
- Sijoitukset osakkeisiin, korkoihin, luottoihin, hyödykkeisiin ja vieraisiin valuuttoihin ovat alttiina markkinariskille, minkä vuoksi niiden arvot voivat vaihdella ajan myötä. Tämä voi vaikuttaa sijoituksesi arvoon.
- Rahasto ei vivuta Indeksiä, mutta Indeksien sisällä käytetään velkavipua. Velkavipu voi vahvistaa Rahaston tuottoja ja tappioita.
- Rahasto altistuu vastapuoliriskille, joka voi toteutua silloin, jos swap-vastapuoli ei kykene täyttämään velvoitteitaan. Voit tällöin menettää sijoittamasi pääoman osittain tai kokonaan. Vastapuoliriskiä ehkäistään mm. vakuuksilla.
- Lisätietoa riskeistä löytyy rahastoesitteen "Risk Factors" -osiosta ja/tai Rahaston liitteestä.

Rahaston kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut		Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi, tai sitä ei ehkä veloiteta lainkaan. Pyydä lisätietoja rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta. Juoksevien kulujen määrä on arvio, koska historiallista dataa ei ole riittävästi. Juoksevat kulut eivät sisällä Indeksiin liittyviä kuluja, ja ne voivat muuttua ajoittain. Rahaston vuosikertomus sisältää täsmälliset tiedot perityistä kuluista. Yksityiskohtaisemmat kulutiedot löydät rahastoesitteen "Fees and Expenses" -osiosta sekä Rahaston liitteestä.
Merkintäpalkkio	Ei mitään	
Lunastuspalkkio	Ei mitään	
Tämä on enimmäispalkkio, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista (merkintäpalkkio) ja ennen sijoituksen tuoton maksamista (lunastuspalkkio).		
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut		
Juoksevat kulut	0,99 %	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään	

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Huomioi, että historiallinen kehitys ei ole luotettava indikaattori tulevasta tuotosta.

Juoksevat kulut on sisällytetty aiemman arvonkehityksen laskentaan. Merkintä- ja lunastuspalkkiot eivät sisälly aiemman arvonkehityksen laskentaan.

Arvonkehitys on laskettu valuutassa EUR.

Rahasto aloitti toimintansa syyskuussassa 2018.

Mikäli historiallista kehitystä ei näytetä, dataa ei ole ollut kyseisenä vuonna riittävästi kehityksen kuvaamiseksi.

Indeksin kehityskuvaaja on oikaistu IRS:n asetuksen 871(m) mukaisesti osingoista perittyjen ennakonpidätysvähennysten osalta.

Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisönä toimii BNP Paribas Securities Services, Dublinin sivuliike.

Rahastoesitteen, liitteen, avaintietoesitteen, viimeisimpien vuosikertomusten ja puolivuotiskatsausten kopiot (kaikki englanninkielisiä) ja muut tiedot (mukaan lukien viimeisin osuuskohtainen substanssiarvo, NAV) ovat saatavilla maksutta hallinnoijan rekisteröidyssä osoitteessa, BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited, Trinity Point, 10-11 Leinster Street South, Dublin 2, Ireland tai osoitteessa <http://www.jpmorganmansart.com>. Yhtiön palkkiokäytäntö on myös saatavilla tältä verkkosivustolta.

Esite ja osavuositarkastukset on laadittu Yhtiölle kokonaisuutena. Yhtiö on itsehallinnollinen, sille on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Tälle Rahastolle voi olla saatavilla useampia osuusluokkia – katso lisätietoja rahastoesitteestä ja/tai liitteestä. Huomioi, että kaikkia osuusluokkia ei välttämättä ole rekisteröity jaeltavaksi maassasi.

Rahaston kotivaltion (Irlannin) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Yhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen ja Rahaston liitteen asianomaisten osien kanssa.

Yhtiöllä on useita eri alarahastoja. Kunkin alarahaston varat ja velat on eroteltu lainsäädännön vaatimusten mukaisesti, eikä sijoituksesi Rahastoon pitäisi olla käytettävissä minkään muun alarahaston velkojen maksamiseen. Vaihto Yhtiön alarahastojen ja osuusluokkien välillä voi olla mahdollista kirjallisen pyynnön perusteella, rahastoesitteen "Exchanges of Shares" -otsikon alla olevassa "Shares"-osiossa määriteltyjen sääntöjen puitteissa.

Ennen sijoituksen tekemistä sinun tulee konsultoida itsenäistä rahoitusneuvojaasi keskustellaksesi vero- ja sijoituksen sopivuudesta ja muista mahdollisista kysymyksistä.

Rahasto on yhteissijoitusyhtiö (UCITS), jolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja jota valvoo Irlannin keskuspankki. Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 17/02/2020 alkaen.