

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 Emerging Markets Plus A EUR

ISIN: SE0015797469

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 1. maaliskuuta 2024

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 kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoiden kehitystä pitkällä aikavälillä, riskit laajasti hajautettuna. Storebrand Emerging Markets Plus on indeksiä lähellä oleva vastuullinen osakerahasto, joka sijoittaa laajasti eri toimialojen osakkeisiin kehittyvillä markkinoilla. 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 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, työläinsäädäntöä 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.

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 Emerging Markets 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.

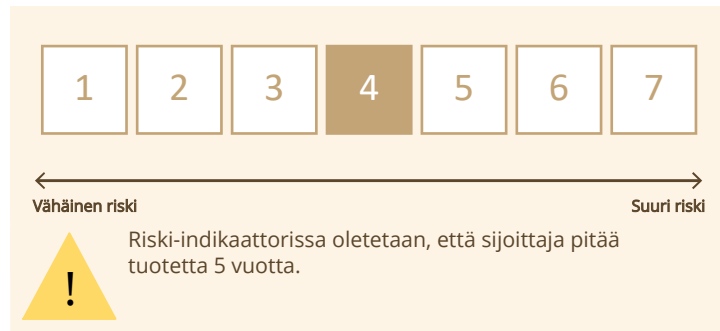
Säilytysyhteisö

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 <https://storebrandfonder.fondlista.se/?tabId=6>

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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 riskiluokka. 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.

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

Tämä tuote ei sisällä suojausta markkinoiden tulevalta arvonkehitykseltä, joten voit menettää koko sijoituksen tai osan siitä.

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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€2 640	€3 850
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-73,59%	-17,37%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€7 910	€8 510
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,94%	-3,17%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 420	€12 910
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,20%	5,24%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€14 930	€18 800
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	49,31%	13,46%

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 2013-2023. Stressinäkömä 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). Tuotteen suositellun sijoitusajan osalta olemme olettaneet, että tuote toimii neutraalin skenaarion mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€56	€346
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6%	0,6% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositelluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,8 prosenttia ennen kuluja ja 5,2 prosenttia kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

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	0,53% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€53
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 ostanne 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, Svartpost, Kundnummer 20543963, 110 00 Stockholm.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä, joka on saatavilla ruotsiksi rahastoyhtiön verkkosivuilla <https://storebrandfonder.fondlista.se/?tabId=6>, jossa on myös ajantasainen avaintietoasiakirja, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä tiedot aikaisempien kausien kuluista.

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

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrwb&Isin=SE0015797469&lang=fi-FI&type=KPP>
<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrwb&Isin=SE0015797469&lang=fi-FI&type=KMS>