Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tämä asiakirja antaa avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta ymmärrät tämän tuotteen luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot sekä opit vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

SKAGEN Vekst A

NO0008000445

Rahastoa hallinnoi SKAGEN AS, joka on Storebrand Asset Management AS:n tytäryhtiö. Rahasto ja SKAGEN AS on rekisteröity Norjassa ja niitä valvoo Norjan finanssivalvontaviranomainen, joka on tämän avaintietoasiakirjan valvontaviranomainen. Lisätietoja saa osoitteesta www.skagenfunds.fi, tai soittamalla asiakaspalveluun nroon +47 51 80 39 00.

Laatimispäivä 26/01/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on UCITS.

Päättymispäivä

Rahastolla ei ole päättymispäivämäärää. Rahastoyhtiö voi kuitenkin harkintansa mukaan päättää rahaston tai sen osuussarjan lakkauttamisesta tai yhdistämisestä.

Tavoitteet

SKAGEN Vekst on aktiivisesti hoidettu arvo-osakerahasto, joka sijoittaa vähintään puolet varoistaan pohjoismaisille markkinoille ja loput maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on tarjota osuudenomistajille paras mahdollinen tuotto rahaston ottamalle riskille pohjoismaisen ja kansainvälisen osakesalkun kautta.

Rahasto sijoittaa vähintään 50 prosenttia varoistaan pohjoismaisilla markkinoilla noteerattuihin tai kaupankäynnin kohteena oleviin yhtiöihin tai yhtiöihin, joiden kotipaikka on Pohjoismaissa. Pohjoismaisen ja maailmanlaajuisen mandaatin yhdistelmä antaa rahastolle mahdollisuuden osallistua arvon luomiseen aloilla, joita ei ole saatavana pohjoismaisilla markkinoilla. Rahaston strategiana on sijoittaa aliarvostettuihin, korkealaatuisiin yrityksiin. Riskien vähentämiseksi rahasto pyrkii säilyttämään kohtuullisen tasapainon maantieteellisten alueiden ja teollisuudenalojen välillä. SKAGEN sijoittaa tavallisesti pitkällä aikavälillä ja kiinnittää enemmän huomioita markkinoiden perustekijöihin

kuin lyhyen aikavälin trendeihin.

Rahasto käyttää ESG-integraatiostrategiaa tukeakseen sijoitusmandaattia. Tästä syystä tuote luokitellaan kestävän rahoituksen tiedotusasetuksen 8 artiklaan.

Lisätietoja saa rahastoesitteen liitteestä tai verkkosivuillamme olevista tiedoista:

www.skagenfunds.fi/hallbarhet/Hallbara-investeringar

Rahaston saamat osingot sijoitetaan automaattisesti uudelleen rahastoon, joten ne ovat osa osuuden arvoa.

Rahasto ei suojaa valuuttariskiä ja on alttiina useammille valuutoille.

SKAGEN Vekst ei sijoita tällä hetkellä johdannaisiin.

Perusvaluutta on Norjan kruunu (NOK).

Rahaston vertailuindeksi on MSCI Nordic Countries IMI -indeksin ja MSCI All Country World -indeksin (pohjoismaita lukuun ottamatta) samanpainoinen yhdistelmä (päivittäin vaihdettu kokonaistuottonetto $ NOK:ssa).

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina Norjan pankkipäivinä tiettyjä poikkeuksia lukuun ottamatta.

Sopiva yksityissijoittaja

Rahasto tarjoaa hajautetun arvopaperisalkun sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita varallisuuden keräämisestä, eläkesäästämisestä tai vastaavista sijoitustarkoituksista.
Rahaston suositeltu omistusaika on vähintään 5 vuotta. Se perustuu ensisijaisesti kohde-etuutena olevien sijoitusten historialliseen volatiliteettiin, eikä sitä voida soveltaa suoraan, jos sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvaan salkkuun. Rahastoa ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen keinotteluun.
Rahasto on tarkoitettu sijoittajalle, joka hyväksyy ja ymmärtää, että rahaston arvo on suoraan sidoksissa kohde-etuutena olevien sijoitusten arvoon, vaihtelee ajan myötä ja että sijoitetun määrän voi menettää kokonaan tai osittain. Sijoitukset rahastoon eivät vaadi sijoittajalta erityistä tietoa rahoitusmarkkinoista tai niiden instrumenteista.
Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE - Oslon osasto

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Riskien yhteenvetoindikaattori on opas tämän tuotteen riskitasolle muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikehdinnän vuoksi.
Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, mikä on keskitason riskiluokka. Tämä arvioi tulevasta tuloksesta aiheutuvat mahdolliset tappiot keskitasolle.
Muut PRIIP:n kannalta oleelliset riskit, jotka eivät sisälly riskien yhteenvetoindikaattoriin: tapahtumariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski, vastapuoliriski, johdannaisriski.
Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten saatat menettää osan tai kaikki sijoituksistasi.



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotetta 5 vuotta.
Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos nostat rahat varhaisessa vaiheessa. Saatat saada vähemmän takaisin.

Tuottoskenaariot

Tästä tuotteesta saamasi tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.
Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.
Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

Suositeltu sijoitusaika:		**5 vuotta**	
Esimerkki sijoituksesta:		**€10 000**	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää osan tai kaiken sijoituksistasi.		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	€2 340	€2 350
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-76,62%	-25,14%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	€8 100	€8 860
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,99%	-2,40%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	€10 640	€13 690
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,44%	6,48%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	€15 920	€17 410
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	59,22%	11,72%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kustannukset, mutta eivät välttämättä sisällä kuluja, jotka maksat neuvonantajallesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, mikä voi myös vaikuttaa tuottoosi.
Stressiskenaario osoittaa, mitä voi olla tuottosi äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.
Epäsuotuisa skenaario: Tämäntyyppinen skenaario tapahtui sijoitukselle vuonna 2018.
Kohtalainen skenaario: Tämäntyyppinen skenaario tapahtui sijoitukselle vuonna 2014.
Suotuisa skenaario: Tämäntyyppinen skenaario tapahtui sijoitukselle vuonna 2021.

Mitä tapahtuu, jos SKAGEN AS on maksukyvytön?

Rahaston varat eivät ole rahastoyhtiön hallussa. Varat säilytetään sen säilytysyhteisössä lain edellyttämällä tavalla.
Rahastoyhtiön maksukyvyttömyyden sattuessa rahaston hoito voidaan siirtää toiselle rahastoyhtiölle.
Sijoitusrahastoille ei ole sijoittajakorvausta tai takuujärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo tai myy tätä tuotetta, voi veloittaa sinulta palkkiomaksuja. Jos näin on, kyseinen henkilö kertoo sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Kustannukset ajan mittaan

Taulukot näyttävät summat, jotka otetaan sijoituksestasi erilaisten kustannusten kattamiseen. Summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkejä, jotka perustuvat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoituskausiin.
Oletamme, että saat ensimmäisenä vuonna takaisin sijoittamasi summan (0 % vuosituotto). Muiden säilytysjaksojen osalta olemme olettaneet, että tuote toimii kohtalaisen skenaarion mukaisesti.
Investoitu EUR 10 000.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	€160	€1 064
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,6%	1,6% 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 8,2 prosenttia ennen kuluja ja 6,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Saatamme jakaa osan kustannuksista sinulle tuotetta myyvän henkilön kanssa kattaaksemme heidän sinulle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat sinulle summan.

Kustannusten jakautuminen

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	0,00% **Emme veloita tästä tuotteesta aloitusmaksua, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.**	€0
Lunastuskulut	0,00% **Emme veloita tästä tuotteesta lopetusmaksua, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.**	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,00% **sijoituksesi arvosta per vuosi. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin tai odotettuihin kustannuksiin, jos rahasto/osuuslaji on äskettäin lanseerattu.**	€100
Transaktiokulut	0,15% **sijoituksesi arvosta per vuosi. Tämä on arvio kustannuksista, joita syntyy, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.**	€15
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,42% **sijoituksesi arvosta per vuosi.** **10 % sijoituksesi päivittäisestä tuotosta suhteessa rahaston vertailuindeksiin kertyy rahaston tuottopalkkiotilille. SKAGEN AS voi periä tuottopalkkion vain kalenterivuoden lopussa, jos rahaston esitteessä kuvatut ehdot täyttyvät.** **Esitetty tuottopalkkio on vuosikeskiarvo viimeisten viiden vuoden ajalta (tai osakelajin perustamisesta, jos se on uudempi), ja se voi poiketa sijoituksesi kehityksestä tulevaisuudessa.**	€42

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

Tällä rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissäilytysaikaa, mutta se on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoitukseen.
Suositeltu säilytysaika: 5 vuotta.
Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina Norjan pankkipäivinä tiettyjä poikkeuksia lukuun ottamatta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotetta koskevat reklamaatiot tulee tehdä kirjallisesti tuotteen myyneelle jakelijalle tai osoitettava rahastonhoitajalle osoitteeseen legal@skagenfondene.no, tai SKAGEN AS, Product Management, Postboks 160, 4001 Stavanger, Norway. Lisätietoja saa osoitteesta www.skagenfunds.fi/kontakta-oss/procedur-for-klagomal

Muut olennaiset tiedot

Katso lisätietoja rahaston esitteestä. Tämän Sijoittajan avaintiedot -esitteen sisältämät kustannus-, tuotto- ja riskilaskelmat noudattavat EU-säädösten edellyttämää menetelmää. Aiemmat tuotot edelliseltä kymmeneltä vuodelta (tai rahaston perustamisesta lähtien) on saatavana osoitteessa www.skagenfunds.fi

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrbw&Isin=NOEU08000445&lang=fi-FI&type=KPP