

Tarkoitus

Tämä avaintietoasiakirja tarjoaa sinulle perustiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole mainosmateriaalia. Lain edellyttämät tiedot auttavat sinua ymmärtämään tuotteen ominaisuuksia, riskejä, kuluja, mahdollisia voittoja ja tappioita ja vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi	Swedbank Robur Small Cap USA A
Tuottaja	Swedbank Robur Fonder AB
ISIN	SE0012729515
Yhteystiedot	Lisätietoja saat osoitteesta www.swedbankrobur.se tai soittamalla meille numeroon +46 858 592 400
Valvontaviranomainen	Finansinspektionen
Päivämäärä	2024-02-20

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Sijoitusrahasto
Erääntymisaika	Rahastolla ei ole erääntymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet, katso tiedot rahastoesitteestä.
Tavoitteet	Rahaston tavoitteena on pitkällä viiden vuoden aikavälillä ylittää vertailuindeksinsä MSCI USA Small Cap Net. Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa eri toimialojen pieniin ja keskisuuriin yrityksiin keskittyen Yhdysvaltoihin. Rahastolla on myös mahdollisuus sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan eri toimialojen pieniin ja keskisuuriin yrityksiin keskittyen Kanadaan. Rahaston sijoituskohteina olevien yritysten pörssi-arvo ei sijoitettaessa ole suurempi kuin rahaston vertailuindeksin suurimman yrityksen pörssi-arvo. Rahastolla on aktiivinen sijoitusstrategia, jossa myös toimiala-, alue- ja trendianalyysi vaikuttavat olennaisesti yritysten valintaan. Meillä on pitkän tähtäimen sijoitushorisontti, ja valitsemme sijoitussalkkuun sellaisia yrityksiä, jotka ovat houkuttelevasti arvostettuja odotettavissa olevaa yrityksen tulevaa tuottopotentiaalia ajatellen. Osakkeet valitaan omien arvioiden perusteella. Tämä tarkoittaa, että poikkeamat markkinoista voivat ajan myötä olla sekä suurempia että pienempiä. Sijoitusstrategia ei rajoita sitä, missä määrin rahasto-osuudet voivat poiketa vertailuindeksistä. Aktiivinen riski (eng. tracking error) on mitta, joka osoittaa, paljonko rahaston historiallinen tuotto on vaihdellut arvoltaan vertailuindeksin suhteen. Normaleissa markkinaolosuhteissa katsotaan aktiivisen riskin vaihtelevan 7:n ja 10:n prosentin välillä, mikä merkitsee, että rahaston muutos voi poiketa sekä positiivisesti että negatiivisesti indeksin kehityksestä. Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan, miten rahasto sijoittaa osakkeiden arvonnousuun tai -laskuun omistajakaksen aikana. Voit yleensä ostaa ja myydä sijoitusrahasto-osuuksia kaikkina pankkipäivinä jälleenmyyjijemme kautta. Osakeluokka ei maksa osinkoa.
Kohderyhmä	Tämä rahasto voi sopia säästäjälle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan ja joka ymmärtää, että rahastoon sijoitetun rahan arvo voi sekä nousta että laskea ja että ei ole varmaa, että sijoittaja saa takaisin kaiken sijoitetun pääomansa. Rahastoon sijoittaminen ei edellytä erityistä aiempaa tietoa tai kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.
Muuta	Säilytysyhteisö: Swedbank AB. Vuosikertomus, puolivuositiedot, rahastoesite, viimeisin osuuden arvo ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla osoitteesta www.swedbankrobur.se

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori antaa tietoa tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena. Olemme luokitelleet tuotteen riskiluokkaan 5/7 eli keskikorkeaan riskiluokkaan. Se tarkoittaa, että rahastolla on keskikorkea riski osuuden arvon nousuihin ja laskuihin. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti rahastoon sijoitettujen varojen arvon nousuja ja laskuja.

Riskit, joita riski-indikaattori ei kata: Kestävyyssriski – ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintoon liittyvä tapahtuma, joka sattuaan voi vaikuttaa huomattavan kielteisesti sijoituksen arvoon. Tämä tuote ei sisällä mitään suojaa tulevaa markkinatuloa vastaan. Tämän vuoksi saatat menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Tuottonäkymät

Tuotto, jonka saat tästä tuotteesta, riippuu tulevasta markkinatuloksesta. Tuleva markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät osoittavat tuotteen huonoimman, keskimääräisen ja parhaan tuloksen sekä tuotteen likiarvon* viimeisten kymmenen vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavalla.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuoden ajan
Sijoitusesimerkki: 100 000 SEK

Näkymät		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua
Vähimmäistuotto	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Saatat menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 700 SEK	9 400 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-90,3 %	-37,6 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	85 600 SEK	102 400 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,4 %	0,5 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	110 900 SEK	197 400 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,9 %	14,6 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	197 500 SEK	270 100 SEK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	97,5 %	22,0 %

Epäsuotuisa näkö toteutui sijoitukselle vuosina 2019-2024. Kohtuullinen näkö toteutui sijoitukselle vuosina 2018-2023. Suotuisa näkö toteutui sijoitukselle vuosina 2016-2021. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia kuluja, jotka maksat neuvonantajillesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, mikä myös vaikuttaa mahdolliseen tuottoon.

*Tuotteelta puuttuu 10 vuoden historiallinen arvonekehitys. Mikäli tuotteella on asianmukainen vertailuindeksi, sitä käytetään likiarvona.

Mitä tapahtuu, jos Swedbank Robur Fonder AB on maksukyvytön?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisön hoidettavaksi. Rahastossa ei ole sijoittajille muuta korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo sinua tai myy tuotetta, voi periä muita kuluja. Jos näin on, kyseisen henkilön on ilmoitettava sinulle näistä kuluista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi. Jos rahasto on osa toista tuotetta, esim. sijoitusdonnaista vakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muitakuluja.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoista näet summat, jotka otetaan sijoituksestasi erilaisten kulujen kattamiseen. Summien suuruus riippuu siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja millaisen tuoton tuotteesta saa. Tässä esitetyt summat perustuvat sijoitussummaesimerkkiin ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olemme olettaneet seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 % vuosituottoa). Tuotteen suositellun sijoitusajan osalta olemme olettaneet, että tuotteesta saa kohtuullisessa näkymässä esitetyn mukaisen tuoton.
- 100 000 SEK sijoitetaan.

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	1 480 SEK	13 080 SEK
Vuosittaiset kustannusvaikutukset*	1,48 %	1,48 % joka vuosi

* Tämä havainnollistaa, kuinka kulut vähentävät tuottoasi joka vuosi hallussapitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suositellun hallussapitoajan aikana, keskimääräinen tuottoasi vuodessa on 16,05 % ennen kuluja ja 14,57 % kulujen jälkeen. Sinulle tuotteen myyvä henkilö voi saada korvauksena palveluistaan osan meille maksamistasi kuluista. Saat tiedot summasta.

**Kulujen rakenne**

SEK-määräiset summat perustuvat 100 000 SEK sijoitukseen.

Jos lunastat 1
vuoden kuluttua

Kertaluonteiset merkintä- tai lunastuskulut	Osallistumiskulut	Emme veloita merkintähintaa, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 SEK
	Irtautumiskulut	Rahastoyhtiö voi periä enintään 2 % palkkiota sijoituksestasi ennen kuin irtautumismäärä maksetaan sinulle. Palkkio kertyy rahastoon ja voidaan periä, jos rahastoyhtiö arvioi markkinaolosuhteiden aiheuttavan sen, että irtautuminen haittaa osuudenomistajien kollektiivia.	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnointikulut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,25 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin tai odotettuihin kustannuksiin, jos rahasto/osakeluokka on äskettäin lanseerattu.	1 250 SEK
	Liiketoimikulut	0,23 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka aiheutuvat, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	230 SEK
Erityistilanteissa veloitetaan ylimääräisiä kuluja	Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteisia palkkioita.	N/A

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?**Suositeltu sijoitusaika: 5 vuoden ajan**

Rahastolla ei ole omistusjaksoa koskevaa vähimmäisvaatimusta, mutta osakkeisiin sijoittavana se sopii keskipitkään tai pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Sinun tulee valmistautua säästämään rahastoon vähintään 5 vuotta. Pystyt normaalisti myymään rahasto-osuuksiasi jokaisena pankkipäivänä ilman lisämaksua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta, voit ottaa yhteyttä henkilöön, joka neuvoi sinua tai myi rahaston sinulle. Voit myös ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön (swedbankrobur.se/en/about-us/company-facts-and-organisation/complaints) tai kirjoittaa osoitteeseen klagomal@swedbankrobur.se tai osoitteeseen Swedbank Robur, Complaints Officer for funds, 105 34 Stockholm, Sverige.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivustolla (www.swedbankrobur.se). Sieltä löytyvät myös tämän asiakirjan nykyinen versio, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskertomus.

Rahaston aikaisempi kehitys: Viimeisten 10 vuoden tuotot on esitetty Past Performance koskevassa asiakirjassa, joka on saatavilla täältä: <https://swedbankrobur.se/legal-documents>

Historialliset tuottonäkymät: Aiemmin julkaistut tuottonäkymät löytyvät täältä: <https://swedbankrobur.fondlista.se/performancescenarios/SE0012729515/sv>