

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

Nimi: Private Equity ("alarahasto"), DNB Fund -yhtiön ("rahasto") alarahasto
ISIN: LU0302296065
Osuuslaji: Retail B (EUR) ("osuuslaji")
Tuotteen kehittäjä: FundPartner Solutions (Europe) S.A. ("rahastoyhtiö"), joka on osa Pictet-konsernia.
Verkkosivusto: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>
Ottakaa yhteyttä numeroon +352 467171-1, jos haluatte lisätietoja.
Tätä tuotetta hallinnoi FundPartner Solutions (Europe) S.A., joka toimii Luxemburgin rahoitusvalvontaviranomaisen (Commission de Surveillance du Secteur Financier, "CSSF") valvonnassa. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburgin. FundPartner Solutions (Europe) S.A. on saanut toimiluvan Luxemburgin, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Tämä avaintietoesite on voimassa 19 helmikuuta 2024 alkaen.

Mikä tämä tuote on?

TYYPPI

Tuote on DNB Fund -rahaston ("rahasto") alarahasto, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys tai "UCITS-rahasto") Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaisesti.

SIJOITUSAIKA

Alarahasto perustetaan määrittelemättömäksi ajaksi, ja yhtiön hallituksen tulee päättää realisoinnista.

TAVOITTEET

Alarahaston tavoite on saavuttaa maksimituotto sijoitukselle pitkällä aikavälillä ilman tarpeettomia riskejä. Alarahasto sijoittaa pääasiassa globaalille private equity -sektorille käyttäen positioita muissa UCITS- ja UCI-rahastoissa, pörssinoteeratuissa rahastoissa (Exchange Traded Funds), listatuissa private equity -sijoitusrahastoissa (PEITS), indekseissä ja private equity -sektorille sijoittavien yhtiöiden listatuissa arvopapereissa. Alarahasto voi toimia maantieteellisesti joustavasti. Alarahasto sijoittaa vähintään 51 % nettovaroistaan osakkeisiin. Sijoitukset muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin, jos niitä on, eivät voi koskaan ylittää 10 % alarahaston nettovaroista.

Johdannaiset: Johdannaisia (mukaan lukien erityisesti optiot ja futuurisopimukset), jotka liittyvät edellä mainittuihin UCITS-, UCI-, ETF- ja PEITS-rahastoihin, indekseihin ja listattuihin arvopapereihin, voidaan käyttää apuna otettaessa positioita osakemarkkinoilla.

Vertailuindeksi: Alarahasto noudattaa aktiivisesti hallinnoitua strategiaa. Vertailuindeksi on LPX50 Listed Private Equity Index. Se toimii rahaston tuotto- tai arvonkehityksen vertailuarvona. Sitä voidaan käyttää sijoitusten valintajoukkona, mutta alarahasto ei pyri systemaattisesti toisintamaan sen koostumusta.

Osinkopolitiikka: Käteisosinkoja on tarkoitus jakaa, jos voitot ovat riittävän suuria.

YKSITYISSIJOITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Sijoittajilla on oltava kokemusta volatiileista tuotteista, ja heidän on oltava tietoisia siitä, että alarahaston arvo voi sekä laskea, että nousta ja, että sijoitettua pääomaa ei välttämättä saada kokonaisuudessaan takaisin. Sijoittajien tulee kyetä hyväksymään merkittävät väliaikaiset tappiot. Alarahaston sijoitustavoitteena on pääoman kasvattaminen, ja suositeltava pitoaika on 7 vuotta.

MUUT TIEDOT

Säilytysyhteisö: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg
Varojen erottelu: DNB-rahaston alarahastojen väliset vastuut on erotettu toisistaan. Alarahaston varat eivät näin ollen ole käytettävissä velkojan tai muun kolmannen osapuolen toista alarahastoa vastaan esittämien saatavien kattamiseen.
Kaupankäynti: Sijoittajat voivat päivittäin lunastaa osuuksia pyynnöstä. Katso lisätietoja rahastoesitteestä.
Vaihtaminen: Sijoittajat voivat suorittaa vaihtoja rahaston osakeryhmien tai alarahastojen välillä. Katso lisätietoja rahastoesitteestä.
Lisätietoja: Tarkempia tietoja tästä rahastosta, kuten tarjousesite, muut osuuslajit, avaintietoasiakirja, viimeisin nettovarallisuusarvo, yhtiöjärjestys sekä rahaston tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus, on saatavilla veloitusetta englanniksi keskitetyltä hallintoasiamieheltä, jakelijoilta, rahastoyhtiöltä tai verkosta osoitteesta www.fundsquare.net.
Tässä avaintietoasiakirjassa kuvataan rahaston yhden alarahaston osuuslaji. Lisätietoja muista alarahastoista on tarjousesitteessä ja koko rahastolle yhteisesti laadittavissa kausiraporteissa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoitusrahaston keskeiset riskit ovat arvopapereiden, joihin rahasto on sijoitettu, arvon alenemisen mahdollisuus.

Tuottonäkymät

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. 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, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltava sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta		7 vuotta EUR 10.000		
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 7 vuoden kuluttua	
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 4.520	EUR 430	
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-54,8%	-36,3%	
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7.340	EUR 9.480	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2021 ja joulukuuta 2023.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,6%	-0,8%	
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 11.120	EUR 21.080	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2015 ja helmikuuta 2022.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,2%	11,2%	
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 18.540	EUR 29.300	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2014 ja lokakuuta 2021.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	85,4%	16,6%	

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos FundPartner Solutions (Europe) S.A. on maksukyvytön?

Rahastoyhtiö ei suorita mitään maksua sijoittajalle tähän alarahastoon liittyen, ja sijoittaja saisi maksunsa, vaikka rahastoyhtiö ajautuisi maksuhäiriöön.

Rahaston omaisuuseriä säilytetään erillisessä yrityksessä, säilytysyhteisössä, jottei rahastoyhtiön mahdollinen maksukyvyttömyys vaikuta alarahaston kykyyn maksaa sijoittajalle. Kuitenkin jos säilytysyhteisö tai jokin sen puolesta toimiva kolmas osapuoli tulee maksukyvyttömäksi, alarahasto voi kärsiä taloudellisia tappioita. Tätä riskiä kuitenkin hillitsee jossakin määrin se, että säilytysyhteisön on lakien ja asetusten mukaisesti pidettävä omat varansa erillään alarahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös (eräin rajoituksin) vastuussa alarahastolle ja sijoittajille tappioista, jotka syntyvät muun muassa säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallista laiminlyönnistä liittyen velvoitteidensa suorittamiseen.

Jos alarahasto lopetetaan tai puretaan, omaisuus erät realisoidaan ja sijoittaja saa omaa sijoitustaan vastaavan osuuden realisoinnista saaduista mahdollisista varoista, mutta hän voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.

Sijoittajan suojana säilytysyhteisön maksuhäiriöltä ei ole takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää.

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 ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

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%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus on EUR 10.000.

Sijoitus EUR 10.000	Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 7 jälkeen vuotta
Kokonaiskulut	EUR 159	EUR 2.203
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	1,6%	1,6%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja lunastaa suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,8 prosenttia ennen kuluja ja 11,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita tästä osuuslajista osallistumismaksua. Tätä tuotetta sijoittajalle myyvä henkilö voi veloittaa enintään 5,00%.	Korkeintaan EUR 500
Lunastuskulut	Emme peri tästä osuuslajista irtautumiskuluja.	EUR 0
Vuotuiset jatkuvaluonteiset kulut		
Hallintopalkkiot ja muut hallinto- ja toimituskulut	1,49% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 149
Transaktiokulut	0,10% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 10
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Alarahastojen välisistä vaihdoista peritään palkkio, joka on enintään 1% vaihdettavien osakkeiden nettoarvosta.

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

Suosittelava sijoitusaika: 7 vuotta.

Suosittelava sijoitusaika valittiin tarjoamaan jatkuvaa tuottoa, joka ei ole niin riippuvainen markkinan heilahteluista.

Lunastusmääräys toteutetaan pankkipäivänä voimassa olevalla lunastushinnalla (täysi pankkipäivä, jolloin Luxemburgin pankit ovat täysin auki): hallinnollisen edustajan (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) tulee vastaanottaa osakkeiden lunastushakemus ennen klo 13.00. (Luxemburgin aikaa) kyseessä olevana pankkipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö haluaa jättää valituksen rahastolle voidakseen käyttää oikeuttaan tai saadakseen hyvityksen, valittajan tulee antaa kirjallinen pyyntö, joka sisältää ongelman kuvauksen sekä tarkat, valitukseen johtaneet tiedot joko sähköpostitse (pfcs.lux@pictet.com) tai postitse virallisella asuinmaansa kielellä seuraavaan osoitteeseen: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Hallinnointiyhtiön valitusten käsittelymenettely löytyy verkkosivuiltamme osoitteesta: <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Muut olennaiset tiedot

Tarkempia tietoja tästä rahastosta, kuten tarjousesite, yhtiöjärjestys, rahaston tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä viimeisimmät osuuskohtaiset nettovarallisuusarvot, on saatavilla veloituksetta englanniksi keskitetyltä hallintoasiamieheltä, jakelijoilta, rahastolta tai verkosta osoitteesta www.fundsquare.net.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys viimeisten 10 vuoden aikana ja aiemman tuotto- tai arvonkehityksen näkymät ovat saatavilla sivustolla: https://download.alphaomega.lu/perfscenariio_LU0302296065_FI_fi.pdf