

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

Delphi Nordic A

NO0010039670

Storebrand Asset Management

Rahastoa hallinnoi Storebrand Asset Management, joka on osa Storebrand-konsernia. Norjan finanssivalvonta on vastuussa Storebrand Asset Managementin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Storebrand Asset Management on hyväksytty Norjassa, ja sitä säätelee Norjan finanssivalvonta. Rahasto on hyväksytty Norjassa.

Verkkosivusto: www.storebrand.com/sam/fi/asset-management

Lisätietoja asiakaspalvelusta puh: +47 915 088 80

Laatimispäivä 01/01/2023

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
Delphi Nordic-rahaston tavoitteena on saavuttaa arvon nousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla pohjoismaisiin osakkeisiin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti käyttämällä Delfoi-menetelmää, jossa yhdistyvät perinteinen perusteanalyysi ja trendianalyysi. Salkkuun kuuluu normaalisti 30-40 suurta, keski suurta ja pientä yhtiötä vähintään viideltä eri toimialalta.

Salkunhoitaja etsii osakkeita, joiden hintakehitys voi lähtökohtaisesti osoittautua myönteiseksi. Sen jälkeen analysoidaan tarkasti yhtiön toiminta, johto, markkina-asema, tuotteet ja tulevaisuudennäkymät ennen mahdollisen investointipäätöksen tekemistä.

Johdannaisia voidaan käyttää salkunhoidon järjeistämiseksi tai tehostamiseksi. Rahaston hoidossa noudatetaan Storebrandin kestävän sijoitustoiminnan periaatteita.

Rahaston sijoituksistaan vastaanottamat osingot sijoitetaan juoksevasti uudelleen ja sisältyvät siksi osuuden arvoon.

Rahaston vertailuindeksi on VINX Benchmark Cap Net.

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 volatiliiteettiin, eikä sitä voida soveltaa suoraan, jos sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvaan salkkuun. Rahastoa ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen keinotteluun.

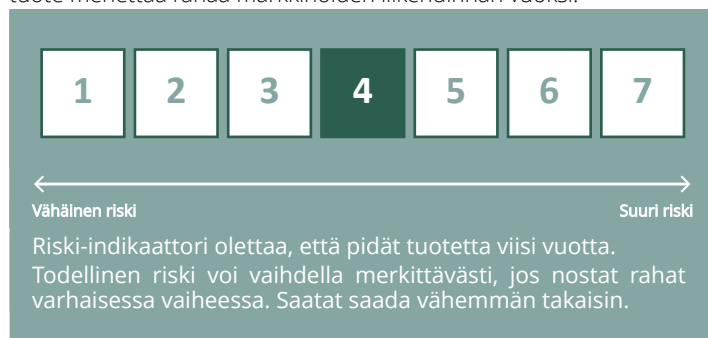
Rahasto on tarkoitettu sijoittajalle, joka hyväksyy ja ymmärtää, että rahaston arvo on suoraan sidoksissa kohde-etuutena olevien sijoitusten arvoon, vaihtelee ajan myötä ja että sijoitetun määrän voi menettää kokonaan tai osittain. Sijoitukset rahastoon eivät vaadi sijoittajalta erityistä tietoa rahoitusmarkkinoista tai niiden instrumenteista.

Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE - Oslon osasto.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Riskien yhteenvedoindikaattori on opas tämän tuotteen riskitasolle muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikehinnän vuoksi.



Olemme luokitelleet tämän tuotteen arvoon 4/7, mikä on keskitason riskiluokka. Tämä arvioi tulevasta tuloksesta aiheutuvat mahdolliset tappiot keskitasolle.

Muut PRIIP:n kannalta oleelliset riskit, jotka eivät sisälly riskien yhteenvedoindikaattoriin: tapahtumariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski, vastapuoliriski, johdannaisriski.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten saatat menettää osan tai kaikki sijoituksistasi.

Tuottoskenaariot

Tästä tuotteesta saamasi tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		100 000 NOK	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään			
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	28 670 NOK	40 790 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-71,33%	-16,42%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	78 240 NOK	93 890 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,76%	-1,25%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	115 920 NOK	167 930 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	15,92%	10,92%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	158 230 NOK	345 440 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	58,23%	28,14%

Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten kymmenen vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

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.

Mitä tapahtuu, jos Storebrand Asset Management 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 tuote toimii kohtalaisen skenaarion mukaisesti.

Investoitu NOK 100 000.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	1 827 NOK	14 342 NOK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,8%	1,8% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,0 prosenttia ennen kuluja ja 10,9 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.

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 NOK
Lunastuskulut	0,00% Emme veloita tästä tuotteesta lopetusmaksua, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 NOK
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,02 sijoituksesi arvosta per vuosi. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin tai odotettuihin kustannuksiin, jos rahasto/osuuslaji on äskettäin lanseerattu.	1 504 NOK
Transaktiokulut	0,29% sijoituksesi arvosta per vuosi. Tämä on arvio kustannuksista, joita syntyy, kun ostimme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	289 NOK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot		

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

Suositteltu säilytysaika: 5 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitusasioissa sijoittajan tulee ensisijaisesti olla yhteydessä rahaston jakelijaan. Kun rahastoa jakelee Storebrand Asset Management, sijoittajan tulee ensisijaisesti täyttää valituslomake osoitteessa www.storebrand.com/sam/fi/asset-management.

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.storebrand.com/sam/fi/asset-management.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrw&lsin=NO0010039670&lang=fi-FI&type=KPP>

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrw&lsin=NO0010039670&lang=fi-FI&type=KMS>