Avaintietoasiakirja

DELPHI FUNDS
Part of Storebrand

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 Europe A

NO0010039712

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 Europe -rahaston tavoitteena on saavuttaaarvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla eurooppalaisiinosakkeisiin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti käyttämällä Delfoi-menetelmää, jossa yhdistyvät perinteinen perusteanalyysi ja trendianalyysi. Salkkuun kuuluu normaalisti 30-40 suurta ja keskisuurta 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 järkeistämiseksi tai tehostamiseksi. Rahaston hoidossa noudatetaan Storebrandin kestävän sijoitustoiminnan periaatteita.

Rahaston sijoituksistaan vastaanottamat osingot sijoitetaanjuoksevasti uudelleen ja sisältyvät siksi osuuden arvoon.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI Europe Net Total Return.

Sopiva yksityissijoittaja
Rahasto tarjoaa hajautetun arvopaperisalkun sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita varallisuuden keräämisestä, eläkesäästämisestä tai vastaavista sijoitustarkoituksista.

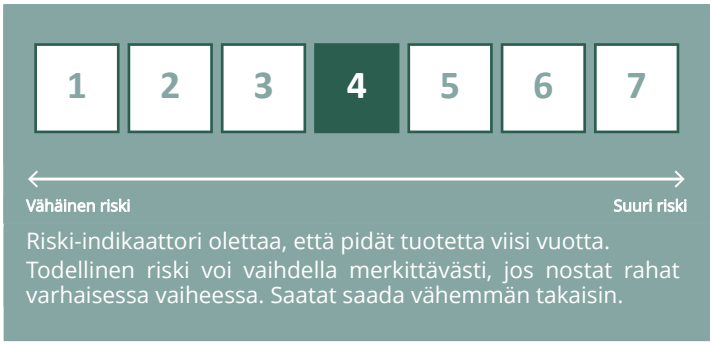
Rahaston suositeltu omistusaika on vähintään 5 vuotta. Se perustuu ensisijaisesti kohde-etuutena olevien sijoitusten historialliseen volatiliteettiin, eikä sitä voida soveltaa suoraan, jos sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvaan salkkuun. Rahastoa ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen keinotteluun.

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.



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

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 yhteenvetoindikaattoriin: 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	
Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Vähintään			
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	29 200 NOK	43 120 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-70,80%	-15,49%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	82 680 NOK	99 240 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,32%	-0,15%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	109 120 NOK	130 290 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,12%	5,43%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	142 800 NOK	216 340 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	42,80%	16,69%

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 EUR 100 000.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	1 835 NOK	11 759 NOK
Vaikutus vuotuiseen 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 vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,4 prosenttia ennen kuluja ja 5,4 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.	1 513 NOK
Transaktiokulut	0,29% 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.	288 NOK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot		

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

Suositeltu 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-cotrvhozvrbw&Isin=NO0010039712&lang=fi-FI&type=KPP

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrbw&Isin=NO0010039712&lang=fi-FI&type=KMS