

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

J.P.Morgan

Nordnet Smart 15 -rahasto ('Rahasto')

Osakeluokka: EUR suojattu luokka B (ISIN: IE00BDRV8B34)

Alarahasto PassIM Structured Funds plc ("Yhtiö")

Tavoitteet ja sijoituskäytäntö

Rahasto pyrkii pääoman kasvuun keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä investoimalla swap-rahoitusinstrumenttiin, jonka tuotto on riippuvainen sääntöperusteisen strategian, J.P. Morgan Nordnet Multi-Asset 15 Indexin ("Index"), suorituskyvystä.

Tavoitteen saavuttamiseksi Rahasto sijoittaa jopa 100 % varoistaan yhden tai useamman Euroopan talousalueen valtion liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjoihin, jotka on pääasiassa listattu tunnustetuille markkinoille, ja toteuttaa swap-transaktion hankkiakseen Indexille näkyvyyttä.

Indeksi on sääntöperusteinen tunnusluku, jonka tavoitteena on mahdollistaa synteettinen näkyvyys monipuoliselle instrumentti-valikoimalle (kukin niistä on "Osatekijä") seuraavien nimikeluokkien osalta: osakkeet, kiinteät tuotot, luotto, inflaatioon sidotut varat ja hyödykkeet.

Indeksi pyrkii allokoimaan kunkin osatekijän näkyvyyttä perustuen niiden riskiodotukseen ja ennalta määriteltyyn kokonaisriskiin (jonka vaihtelevuustavoite on 15 %).

Swap on sopimus, jonka nojalla Rahasto vaihtaa käteis-suorituksia Indexiin perustuvalla tuotolla vastapuolen kanssa, jonka odotetaan olevan osa J.P. Morgan - konsernia.

Jakelukäytäntö: Rahaston tuottoja ei hajauteta, vaan ne kerryttävät sijoituksenne arvoa.

Kaupankäynti: Rahasto-osuudet voidaan lunastaa pyynnöstä minä tahansa Rahaston arkipäivänä.

Suositus: Sijoittajien on oltava valmiita hyväksymään suuri volatilitteetti investointinäkymissä. Rahasto ei välttämättä ole sopiva sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan Rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Riski-hyötyprofiili

◀ Alhaisempi riski Suurempi riski ▶
Mahdollisesti pienempi palkkio Mahdollisesti suurempi palkkio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riski- ja palkkioluokka lasketaan käyttäen simuloitua historiallista dataa, joka ei välttämättä ole luotettava indikaattori rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Riski- ja palkkioluokan ei taata pysyvän muuttumattomana ja ne saattavat muuttua ajan kuluessa.

Alin luokka (eli Luokka 1) ei merkitse riskitöntä investointia.

Rahasto on riskiluokassa 5 eurooppalaisen sääntely-viranomaisen EAMV:n antaman kaavan mukaisesti, joka heijastaa rahaston hinnanmuutoksia (volatilitteetti).

Seuraavat ovat lisäriskejä, joita riski ja palkkioluokka eivät kata:

- Rahaston tuottoa ei ole taattu ja sijoituksesi on vaarassa.
- Indeksi toimii sääntöperusteisen metodologian mukaisesti, ja voi johtaa kaavapohjaisiin sijoituspäätöksiin, jotka eivät

yrityä ennakoida osakemarkkinoiden muutoksia, joille Rahasto lopulta altistuu.

- Rahaston toiminta on riippuvainen osakkeiden, kiinteiden tuottojen, luoton, hyödykkeiden ja valuutanvaihdon suorituskyvystä joille se altistuu, sekä Indeksien säännöistä.
- Sijoitukset osakkeisiin, kiinteisiin tuottoihin, luottoihin, hyödykkeisiin ja vieraisiin valuuttoihin ovat alttiina markkinariskeille, jotka voivat aiheuttaa hintojen vaihtelua ajan myötä. Tämä voi vaikuttaa investointinne arvoon.
- Rahaston indeksiin kohdistuvalla altistumisella ei ole vipuvaikutusta, mutta Indeksillä itsellään on vipuvaikutus, ja vipuvaikutus voi lisätä rahaston voittoja ja tappiota.
- Rahasto on alttiina vastapuoliriskille, jotka voivat johtua siitä, että swap-vastapuoli ei ole täyttänyt velvoitteitaan, ja saatat menettää sijoituksesi osittain tai kokonaan. Vastapuoliriskiä lievennetään altistumisen hallinnalla mukaan lukien vakuudet.
- Lisätietoja yleisistä riskeistä löytyy esitteen ja/tai Rahaston liitteen "Riskitekijät" -osiosta.

Palvelumaksut

Maksamasi palvelumaksut käytetään rahaston hallinnointiin, mukaan lukien markkinointi ja jakelukustannukset. Nämä palvelumaksut vähentävät investointinne potentiaalista kasvua.

Liikevoittoa rasittavat kertaluonteiset maksut ennen tai jälkeen sijoittamisen	Merkintä- ja lunastuspalkkiot esitetään enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa voit joutua maksamaan vähemmän tai et lainkaan – tämän saat tietää taloudelliselta neuvonanta-jaltasi tai jälleenmyyjältäsi.	
Merkintäpalkkio	Ei mitään	
Lunastuspalkkio	Ei mitään	
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sen sijoittamista (merkintäpalkkio) ja ennen sijoituksen tuoton maksamista (lunastuspalkkio).	Esitetty juoksevien kulujen määrä on arvio, sillä historiallista dataa ei ole riittävästi. Juoksevat kulut eivät sisällä Indeksiin liittyviä kuluja, ja ne voivat muuttua ajoittain. Rahaston vuosikertomus sisältää täsmälliset tiedot tehdyistä veloituksista.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut		
Juoksevat kulut	0,99 %	Yksityiskohtaisemmat maksutiedot löytyvät esitteen "Maksut ja kulut" -osiosta ja Rahaston liitteestä.
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut		
Tulospalkkio	Ei mitään	

Aikaisempi menestys



Huomaa, että toteutuneet tulokset eivät ole luotettava indikaattori tulevista tuloksista.

Juoksevat kulut sisältyvät aiemman suorituskyvyn laskelmaan. Merkintä- / lunastuspalkkiot eivät sisälly aiemman suorituskyvyn laskelmaan.

Aiempi tulos on laskettu EUR:ssa.

Rahasto lanseerattiin syyskuussassa 2018.

Mikäli aiempia tuloksia ei ole saatavilla, ei kyseiseltä vuodelta ollut saatavilla riittävästi dataa käyttökelpoisen suorituskyvyn osoittamiseksi.

Indeksille ilmoitettu suoritustulos on oikaistu asetuksen 871 (m) mukaisesti koskien osingosta perittävän ennakonpidätyksen vähennyksiä.

Käytännön tiedot

Tallettaja on BNP Paribas Securities Services, Dublinin sivukonttori.

Esitteiden, liitteen, KIID:n, viimeisimpien vuosikertomusten ja puolivuotiskatsausten (kaikki englanninkielisinä) ja muiden tietojen (mukaan lukien viimeisin osakekohtainen netto-substanssiarvo) kopiot ovat saatavilla maksuttomina hallinnoijan rekisteröidyssä osoitteessa. BNP Paribas Fund Administration Services (Irlanti) Limited, Trinity Point, 10-11 Leinster Street South, Dublin 2, Irlanti tai <http://www.jpmorganmansart.com> Yhtiön palkkiokäytäntö on myös saatavilla tältä verkkosivustolta. Esite ja osavuosikertomukset on laadittu Yhtiölle kokonaisuudessaan.

Yhtiö on itsehallinnollinen ja valtuutettu Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

Rahastolle voi olla saatavilla olla lisää osakeluokkia - katso lisätietoja esitteestä ja/tai liitteistä. Huomaa, että kaikkia osakeluokkia ei voi rekisteröidä jakeluun maassasi.

Irlannin rahastolle sovellettava verotusjärjestelmä voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseesi.

Yhtiö voi olla vastuussa yksinomaan tämän asiakirjan sisältämien lausuntojen perusteella, jotka on harhaanjohtavia, epätarkkoja, tai ristiriidassa esitteen ja liitteiden asiaankuuluvien osien kanssa. Yhtiöllä on useita eri alarahastoja. Kunkin alarahaston varat ja velat on laissa eritelty, eikä sijoituksesi Rahastoon ole käytettävissä minkään muun alarahastojen velkojen maksamiseen. Vaihto yhtiön eri alarahastojen ja osakelajien välillä voi olla mahdollista kirjallisesta pyynnöstä esitteen "Osakkeet" - osassa kohdassa "Osakkeiden vaihto" annettujen sääntöjen mukaisesti.

Ennen investointia sinun tulee konsultoida itsenäistä taloudellista neuvonantajaasi keskustellaksesi vero-kohtelusta, investoinnin soveltuvuudesta ja muista mahdollisista kysymyksistä.

Rahastolla on lupa Irlannissa siirrettävien arvopaperien yhteissijoitusyriyukseksi (UCITS), jota Irlannin keskuspankki sääntelee. Nämä Sijoittajien avaintiedot ovat ajantasaisia 15/10/2018.