

Avaintietoeste

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. 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 Index Fund USA ("Rahasto") Osakeluokka: EUR luokka (ISIN: IE00BMTD2W97)

PassIM Structured Funds plc ("Yhtiö") alarahasto

Tavoitteet ja sijoituskäytäntö

Rahasto pyrkii seuraamaan S&P 500 Index -indeksin ("indeksi") Yhdysvaltain dollarin määräistä kokonaistuottoa, palkkiot ja kulut pois lukien.

Rahastoa hallinnoivat rinnakkain Nordnet Bank AB ("Nordnet") ja J.P. Morgan Mansart Management Limited ("Mansart") (yhdessä "rinnakkaishoitajat"). Nordnet on vastuussa rahoitussijoitusten valinnasta, kun taas Mansart on vastuussa rahaston yleisestä sijoitusten hoidosta ja suorasta altistumisesta indeksille. Rahastoa hoidetaan passiivisesti.

Tavoitteen saavuttamiseksi rahasto sijoittaa Nordnetin neuvojen mukaisesti (i) yhden tai useamman Euroopan talousalueen jäsenvaltion liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin ja/tai (ii) kehittyneissä maissa sijaitsevien yritysten liikkeeseen laskemiin osakearvopapereihin tai muihin osakkeiden kaltaisiin arvopapereihin. Rahasto siirtää taloudelliset edut kyseisiin osakearvopapereihin ja saa altistuksen indeksin kokonaistuoton nettotulokseen swap-transaktiolla.

Swap on sopimus, jonka mukaan rahasto vaihtaa käteismaksuja sellaisen vastapuolen kanssa, jonka odotetaan kuuluvan JP

Groupiin, indeksiin perustuvaa tuottoa vastaan.

Indeksi on S&P 500 Index (Bloomberg-tunnus: SPTR500N). Se on osakeindeksi, joka edustaa johtavia Yhdysvalloissa vaihdettuja arvopapereita.

Seurattu kehitys on sama kuin indeksin kokonaistuotto (ts. indeksin osatekijöiden maksamat osingot ilman veroja sisällytetään indeksin tuottoon).

Indeksin laskee ja julkaisee Standard & Poor's.

Tulonjako: Rahaston tuottoja ei jaeta, vaan ne kertyvät sijoituksen arvoon.

Kaupankäynti: Rahaston osakkeita voidaan lunastaa vaadittaessa, minä tahansa rahaston pankkipäivänä.

Suositus: Sijoittajien on oltava valmiita hyväksymään suuri volatiliteetti sijoitusajan aikana. Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa viiden vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

◀ Pienempi riski Suurempi riski ▶
Pienemmät mahdolliset tuotot Suuremmat mahdolliset tuotot

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

Riski- ja tuottoluokka lasketaan simuloituilla historiallisilla tiedoilla, eikä se välttämättä ennusta luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia.

Riski- ja tuottoluokka ei välttämättä säily muuttumattomana, vaan se voi vaihdella ajan myötä.

Alinkaan luokka (esim. luokka 1) ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Rahasto on riskiluokassa 6 arvopaperimarkkinaviranomaisen kaavan mukaisesti, joka heijastaa rahaston hinnanmuutosten kokoa ja toistuvuutta (volatiliteetti).

Seuraavat ovat lisäriskejä, joita riski- ja tuottoluokka eivät kata:

- Rahaston tuotto ei ole taattu, ja sijoitukseen liittyy riski.
- Rahaston tuotto riippuu osakearvopapereista, joille se altistuu indeksin kautta.
- Osakesijoituksiin kohdistuu markkinariskejä, jotka voivat aiheuttaa hintojen heilahtelua ajan mittaan. Tämä voi vaikuttaa sijoituksen arvoon.

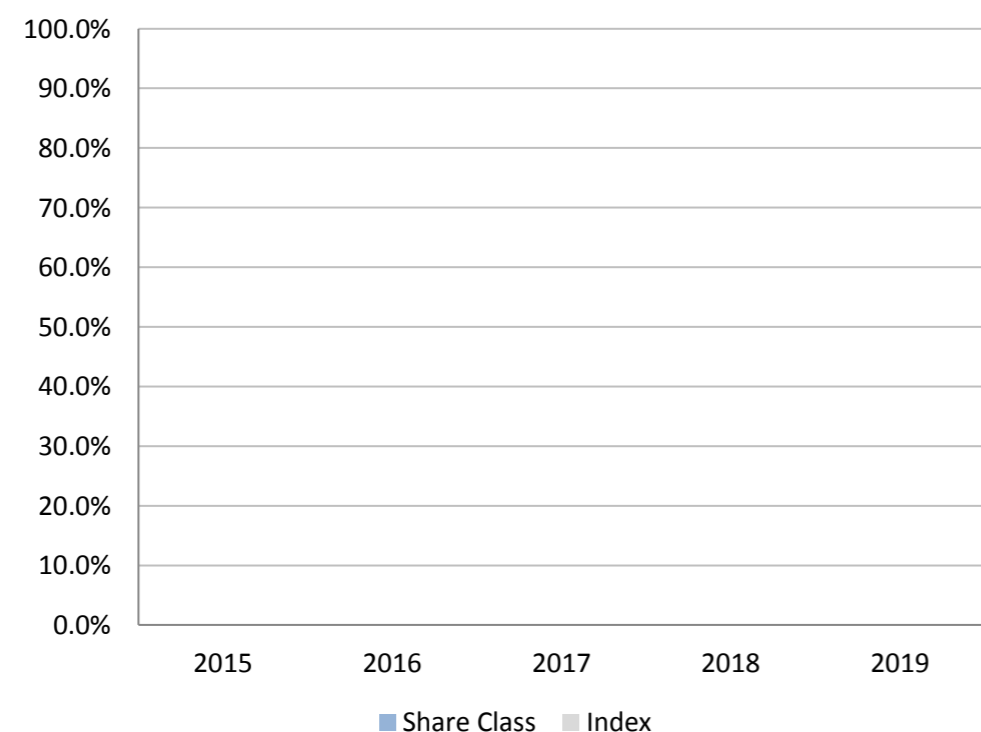
- Vaikka alarahasto pyrkii seuraamaan indeksin kehitystä (vähennettynä maksuilla ja kuluilla), ei ole mitään takuuta siitä, että sen seuranta on täydellistä, ja rahastolla voi mahdollisesti olla aktiiviriski, mikä on riski siitä, että sen tuotto ei välttämättä aika ajoin seuraa täsmälleen indeksin tuottoa.
- Valuuttakurssimuutosten riski indeksin valuutan, Yhdysvaltain dollarin ja kunkin lajin valuutan välillä ei ole suojattu. Sijoittajien on otettava huomioon mahdollinen tappioriski, joka aiheutuu Yhdysvaltain dollarin ja kunkin lajin valuutan välisestä kurssivaihtelusta, koska valuuttakurssivaihtelut voivat vaikuttaa epäsuotuisasti substanssiarvoon.
- Rahasto altistuu vastapuoliriskille, joka saattaa johtua siitä, että swap-vastapuoli ei ole täyttänyt velvoitteitaan, ja sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksen. Vastapuoliriskiä lieventävät altistumisen hallinta, mukaan lukien vakuudet.
- Lisätietoa riskeistä löytyy rahastoesitteen "Risk Factors" -osiosta ja/tai Rahaston liitteestä.

Rahaston kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut		Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi tai sitä ei ole. Pyydä lisätietoja rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.
Merkintäpalkkio	Ei mitään	
Lunastuspalkkio	Ei mitään	
Tämä on enimmäispalkkio, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista (merkintäpalkkio) ja ennen sijoituksen tuoton maksamista (lunastuspalkkio).		Tässä esitetyt juoksevat kulut ovat arvio, koska historiallisia tietoja ei ole riittävästi. Juoksevat kulut eivät sisällä salkun kaupankäyntikuluja, ja ne voivat muuttua aika ajoin. Rahaston vuosikertomuksessa on tarkat tiedot tehdyistä maksuista.
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut		
Juoksevat kulut	0.25%	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään	
		Yksityiskohtaisemmat kulutiedot löydät rahastoesitteen "Fees and Expenses" -osiosta sekä Rahaston liitteestä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Huomioi, että historiallinen kehitys ei ole luotettava indikaattori tulevasta tuotosta.

Juoksevat kulut on sisällytetty aiemman arvonkehityksen laskentaan. Merkintä- ja lunastuspalkkiot eivät sisälly aiemman arvonkehityksen laskentaan.

Rahasto aloitti toimintansa kesäkuussa 2020.

Arvonkehitys on laskettu valuutassa EUR.

Mikäli historiallista kehitystä ei näytetä, dataa ei ole ollut kyseisenä vuonna riittävästi kehityksen kuvaamiseksi.

Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisönä toimii BNP Paribas Securities Services, Dublinin sivuliike.

Rahastoesitteen, liitteen, avaintietoesitteen, viimeisimpien vuosikertomusten ja puolivuotiskatsausten kopiot (kaikki englanninkielisiä) ja muut tiedot (mukaan lukien viimeisin osuuskohtainen substanssiarvo, NAV) ovat saatavilla maksutta hallinnoijan rekisteröidyssä osoitteessa, BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited, Trinity Point, 10-11 Leinster Street South, Dublin 2, Ireland tai osoitteessa <http://www.jpmorganmansart.com>. Yhtiön palkkiokäytäntö on myös saatavilla tältä verkkosivustolta.

Esite ja osavuositarkastukset on laadittu Yhtiölle kokonaisuutena.

Yhtiö on itsehallinnollinen, sille on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Tälle Rahastolle voi olla saatavilla useampia osuusluokkia – katso lisätietoja rahastoesitteestä ja/tai liitteestä. Huomioi, että kaikkia osuusluokkia ei välttämättä ole rekisteröity jaeltavaksi maassasi.

Rahaston kotivaltion (Irlannin) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Yhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen ja Rahaston liitteen asianomaisten osien kanssa.

Yhtiöllä on useita eri alarahastoja. Kunkin alarahaston varat ja velat on eroteltu lainsäädännön vaatimusten mukaisesti, eikä sijoituksesi Rahastoon pitäisi olla käytettävissä minkään muun alarahaston velkojen maksamiseen. Vaihto Yhtiön alarahastojen ja osuusluokkien välillä voi olla mahdollista kirjallisen pyynnön perusteella, rahastoesitteen "Exchanges of Shares" -otsikon alla olevassa "Shares"-osiossa määriteltyjen sääntöjen puitteissa.

Ennen sijoituksen tekemistä sinun tulee konsultoida itsenäistä rahoitusneuvojaasi keskustellaksesi verokohtelusta, sijoituksen sopivuudesta ja muista mahdollisista kysymyksistä.

Rahasto on yhteissijoitusyrittäjä (UCITS), jolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja jota valvoo Irlannin keskuspankki. Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 16/06/2020 alkaen.