Avaintietoesite

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 ESG (”Rahasto”)
Osakeluokka: EUR luokka (ISIN: IE00BMTD2W97)

PassIM Structured Funds plc ("Yhtiö") alarahasto

Suomessa rahastoa markkinoidaan nimellä: Nordnet Indeksirahasto USA ESG

Tavoitteet ja sijoituskäytäntö

Rahasto pyrkii seuraamaan S&P 500 ESG -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 J.P. Morgan Groupiin, indeksiin perustuvaa tuottoa vastaan.

Indeksi on S&P 500 ESG Index (Bloomberg-tunnus: SPXESUN). Se on osakeindeksi, joka edustaa johtavia Yhdysvalloissa vaihdettuja arvopapereita. Se koostuu S&P 500iin sisältyvistä yrityksistä, joilla on korkeat ympäristö-, sosiaali- ja hallintoluokitukset (“ESG”) suhteessa toimialakollegoihinsa.

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

Indeksin laskee ja julkaisee Standard & Poor's.

Sijoitusjohtaja katsoo, että rahasto täyttää kestävän rahoituksen julkistamisasetuksen (asetus (EU) 2019/2088) 8 artiklan kriteerit.

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 simuloiduilla 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.
- ESG on laajuudeltaan laaja ja kehittyvä. Markkinoiden epäselvyys voi tietyissä olosuhteissa johtaa siihen, että sijoittajien ESG-arvot poikkeavat yhteissijoitusrahastojen ESG-arvoista. Rahastoon sisällytetään liikkeeseenlaskijoita, jotka indeksin menetelmän mukaisesti hoitavat ESG-vastuitaan paremmin kuin vertaisensa. Tämä voi johtaa siihen, että rahasto luopuu tietyistä sijoituksista ja toimii eri tavalla kuin rahastot, joilla on samanlaiset sijoitustavoitteet.
- 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	
Merkintäpalkkio	Ei mitään
Lunastuspalkkio	Ei mitään
Tämä on enimmäispalkkio, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista (merkintäpalkkio) ja ennen sijoituksen tuoton maksamista (lunastuspalkkio).	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0.25%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään

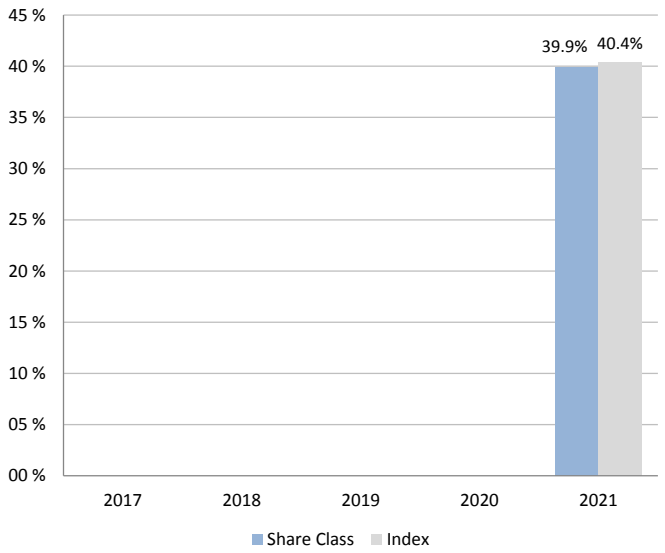
Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi tai sitä ei ole. Pyydä lisätietoja rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.

Juoksevat kulut perustuvat mars 2021 päättyvän tilikauden kuluihin.

Juoksevat kulut eivät sisällä salkun kaupankäyntikuluja, ja ne voivat muuttua aika ajoin. Rahaston vuosikertomuksessa on tarkat tiedot tehdyistä maksuista.

Yksityiskohtaisemmat kulutiedot löydät rahastoesitteen ”Fees and Expenses” -osiosta sekä Rahaston liitteestä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Suorituskyky saavutettiin olosuhteissa, jotka eivät enää päde. Sijoittajien tulee huomioida, että ennen 1. heinäkuu 2021 rahasto pyrki seuraamaan S&P 500 -indeksiä. Vuoden 2021 indeksin kehitys yhdistää S&P 500 -indeksin kehityksen 1. heinäkuu 2021 asti ja S&P 500 ESG -indeksin 2. heinäkuu 2021 alkaen.

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 29. kesäkuuta 2020 ja osakelaji aloitti toimintansa 29. kesäkuuta 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 osavuosikatsaukset 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 yhteissijoitusyritys (UCITS), jolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti ja jota valvoo Irlannin keskuspankki. Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 18/02/2022 alkaen.