



Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi:	Nordnet Small Cap Sweden Index - SEK Share Class (acc)
ISIN:	IE0009AT0XB8
PRIIP-tuotteiden kehittäjä:	J.P. Morgan Mansart Management Limited
PRIIP-tuotteiden kehittäjän verkkosivusto:	www.jpmorganmansart.com
Puhelin:	+ 353 1 612 5363

Irlannin keskuspankki on vastuussa J.P. Morgan Mansart Management Limitedin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Rahasto on perustettu Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

Avaintietoasiakirja on voimassa 29 Tammikuuta 2024 alkaen.

Tätä rahastoa hallinnoi Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ("rahastonhoitaja"), joka on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on PassIM Structured Funds plc:n alarahasto. PassIM Structured Funds plc on vaihtuvapääomainen, Irlannin lakien mukaan sateenvarjorahastoksi perustettu sijoitusyhtiö, jonka alarahastoilla on erilliset vastuut ja joka on Irlannin keskuspankin valtuuttama yhteissijoitusyhtiö.

Sijoitusaika: Tuotteella ei ole ennalta määriteltyä sijoitusaikaa ja se voidaan lakkauttaa tietyissä olosuhteissa tarjousesitteessä määritellyllä tavalla.

Tavoitteet:

- Rahaston tavoitteena on seurata OMX Sweden Small Cap ESG Responsible Net Index -indeksin ("indeksi") kehitystä palkkioiden ja kulujen vähentämisen jälkeen.
- Rahastoa hallinnoivat yhdessä Nordnet Fonder AB ("Nordnet") ja J.P. Morgan Mansart Management Limited ("Mansart") (yhdessä "yhteisrahastonhoitajat"). Nordnet vastaa rahoitussijoitusten valinnasta, kun taas Mansart vastaa rahaston sijoitusten hallinnoinnista yleisesti sekä suorasta altistumisesta indeksille.
- Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti, ja sen vertailuarvona käytetään indeksiä.
- Saavuttaakseen sijoitustavoitteensa rahasto sijoittaa Nordnetin neuvojen mukaisesti (i) yhden tai useamman Euroopan talusalueen jäsenvaltion liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin ja/tai (ii) kehittyneillä markkinoilla sijaitsevien yritysten liikkeeseen laskemiin osakesidonnaisiin arvopapereihin tai muihin arvopapereihin, joilla on oman pääoman ominaisuuksia. Rahasto siirtää taloudellisen edun tällaisiin osakesidonnaisiin arvopapereihin ja saa altistuksen indeksin nettokokonaistuotolle swap-järjestelyillä. Swap on sopimus, jonka mukaan rahasto vaihtaa käteismaksuja sellaisen vastapuolen kanssa, jonka odotetaan kuuluvan JP Morgan Groupiin, indeksiin perustuvaa tuottoa vastaan.
- Indeksiin käytetään OMX Sweden Small Cap ESG Responsible Net Index -indeksiä (Bloomberg Ticker: OMXSSENI). Se on osakeindeksi, joka seuraa OMX Stockholm Index -indeksiin ("pääindeksi") listatun 80 likvideimmän pienen yhtiön osakkeita, joiden liikkeeseenlaskijat täyttävät ympäristöä, yhteiskuntaa ja hyvää hallintotapaa ("ESG") koskevat kriteerit. Indeksillä on vapaan vaihdannan markkina-arvoon painotettu indeksi. Liikkeeseenlaskijoiden valinta perustuu osakkeen suhteelliseen markkina-arvoon ja arvopapereilla käydyin kaupan volyyymiin. Pieniksi yhtiöksi laskettavat liikkeeseenlaskijat on määritelty indeksimenetelmässä, jossa ne luokitellaan kuuluvaksi markkina-arvoltaan alimpaan 25 prosenttiin pääindeksin osatekijöistä.
- Indeksin laskee ja julkaisee Nasdaq. Lisätietoja indeksistä on Nasdaqin verkkosivustolla (www.nasdaq.com).
- Seurattava tuotto- ja arvonkehitys on indeksin nettokokonaistuoton kehitys (indeksin osatekijöiden maksamat osingot, joista on vähennetty verot, sisällytetään indeksin tuottoon).
- Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahaston aktiiviriskin odotetaan olevan enintään 1 prosentti. Odotettu aktiiviriski mittaa rahaston ja indeksin tuottojen välistä volatiliiteettieroa. Aktiiviriskin syitä ovat muun muassa kassavirrat ja rahaston sijoituspääoman viivästyminen sekä lunastuksissa, maksuissa ja swap-järjestelyissä tarvittavien varojen puute.
- Koska rahasto käyttää indeksin tuotto- ja arvonkehityksen seuraamiseen synteettistä replikointia, se ei sijoita suoraan indeksiin tai mihinkään sen osatekijöihin, vaan sillä on vaihdon vastapuolen kanssa sopimus, jonka mukaan se saa indeksin tuotto- ja arvonkehitykseen sidotun maksun. Näin ollen rahasto altistuu vastapuoliriskille; mikäli vaihdon vastapuoli ei pysty täyttämään rahastoon kohdistuvia velvoitteitaan, sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan.
- Yhteisrahastonhoitajat uskovat, että rahasto täyttää Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 (kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla) 8 artiklan kriteerit.

Rahaston perusvaluutta: SEK

Kaupankäynti: Rahaston osakkeita voidaan lunastaa minä tahansa rahaston pankkipäivänä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Alarahasto sopii sijoittajille, jotka hakevat altistumista ruotsalaisille pienten yritysten osakesidonnaisille arvopapereille keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.

Säilytysyhteisö: Rahaston varoja säilyttää erillinen säilytysyhteisö, joka on BNP Paribas SA, Dublin Branch.

Tuotonjaon tyyppi: Tuote kerryttää tuottoja, jotka sijoitetaan uudelleen.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Matala riski

Korkea riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei rahasto pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiverto riskiluokka.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa on käytetty tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta suorituskykyä sekä sopivaa välityspalvelinta viimeisen 10 vuoden ajalta. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esimerkki sijoituksesta: 100 000 SEK		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	SEK 46 000	SEK 23 000
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-54,03%	-25,48%
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	SEK 64 600	SEK 60 800
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-35,45%	-9,48%
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	SEK 107 200	SEK 153 800
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,23%	9,00%
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	SEK 175 100	SEK 223 500
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	75,08%	17,45%

¹ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021 - 10/2023

² Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2014 - 09/2019

³ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2016 - 12/2021

Mitä tapahtuu, jos J.P. Morgan Mansart Management Limited on maksukyvytön?

J.P. Morgan Mansart Management Limited vastaa rahaston hallinnoinnista, eikä se säilytä rahaston varoja (säilytysyhteisön säilytettävissä olevat varat säilytetään sovellettavien säästöjen mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). J.P. Morgan Mansart Management Limitedillä ei tuotteen kehittäjänä ole maksuvelvoitetta, koska tuotteen suunnitteluun ei ole sisällytetty maksuja. Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä tappion, jos rahasto tai säilytysyhteisö on maksukyvytön. Voimassa ei ole korvaus- tai takausjärjestelmää, joka kattaisi tällaiset tappiot osittain tai kokonaan.

➤ Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä määrät riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta ja kuinka hyvin tuote toimii. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto)
- Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 100 000 SEK

Esimerkki sijoituksesta: 100 000 SEK	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	SEK 360	SEK 2 522
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,36%	0,36%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,36 % prosenttia ennen kuluja ja 9,00 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Oheisessa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä eri kululuokkien merkitykset.

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Osallistumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta merkintäpalkkiota.	SEK 0
	Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	SEK 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain	Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,35% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	SEK 350
	Liiketoimikulut	0,01% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	SEK 10
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	SEK 0

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

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: 5 vuotta.

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu pitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi milloin tahansa pyytää saavansa rahansa pois. Alarahaston osakkeita voi yleensä pyynnöstä ostaa tai myydä minä tahansa kaupankäyntipäivänä (kuten rahaston tarjousesitteessä on määritetty).

Jos sijoittaja eräännyttää sijoituksensa varhain, pienempien sijoitustuottojen tai tappioiden riski kasvaa.

➤ Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta, tuotteen kehittäjästä ja/tai rahastosta neuvoja antavasta tai sitä myyvistä henkilöstä, sijoittaja voi lähettää valituksensa kirjallisesti osoitteeseen: Sähköposti: mansart.funds@jpmorgan.com tai postitse osoitteeseen: J.P. Morgan Mansart Management Limited, 25 Bank Street, London, E14 5JP. Lisätietoja valitusmenettelystä on osoitteessa: www.jpmmorganmansart.com/#/regulatory.

➤ Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja: Olemme veloitettuja tarjoamaan sijoittajalle asiakirjoja, kuten uusimman tarjousesitteen, sen täydennysosan, uusimman vuosikertomuksen ja puolivuosisikatsaukset. Nämä asiakirjat ja muut rahaston tiedot ovat saatavilla osoitteesta www.jpmmorganmansart.com.

Tietoja aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä sekä tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta www.jpmmorganmansart.com.

Tätä asiakirjaa on tulkittava yhdessä PassIM Structured Funds Plc:n tarjousesitteen ja rahaston täydennysosan kanssa. Ellei muilla tavoin ole määritetty, tässä asiakirjassa olevilla sanoilla ja ilmauksilla on sama merkitys kuin tarjousesitteessä ja täydennysosassa.

PRIIP-tuotteen kehittäjä voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä avaintietoasiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa tarjousesitteen asianomaisten lausekkeiden kanssa.