

# Avaintietoasiakirja

## 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

### NORRON SICAV - Sustainable Preserve NORRON SICAV-yhtiön alarahasto

### Iaji HIC EUR - LU0872060503

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Luxemburgi.

#### Kehittäjän / Hallinnointiyhtiö

Nimi: FundRock Management Company S.A.

#### Yhteystiedot:

33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg  
[www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/) - Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 11 13 10, jos haluatte lisätietoja.

#### Toimivaltainen viranomainen:

Commission de Surveillance du Secteur Financier on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

#### Tuotantopäivä

31/01/2024

## Mikä tämä tuote on?

#### Tyyppi

Sijoitusyhtiö (SICAV), Luxemburg

#### Sijoitusaika

Tällä alarahastolla ei ole maturiteettia. Hallitus voi kuitenkin päättää sulkea alarahaston tietyissä olosuhteissa.

#### Tavoitteet

Alarahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia ja saavuttaa parempi tuotto kuin sen vertailuindeksi, joka on OMRX T-Bill-index ("vertailuindeksi"). Tämän tavoitteen saavuttamiseksi alarahaston varoja sijoitetaan korkomarkkinoiden eri osiin. Tärkeimmät rahoitusvälineet ovat hallitusten ja niiden eri virastojen, kansallisten ja kunnallisten toimielinten sekä Ruotsissa, Suomessa, Norjassa, Tanskassa ja Islannissa sijaitsevien tai niissä toimivien pankkien, yhtiöiden ja yritysten liikkeelle laskemien obligaatioiden ja rahamarkkinainstrumenttien kaltaiset korkoinstrumentit.

Alarahastosta voidaan sijoittaa suoraan korkoinstrumentteihin sekä myös johdannaisiin sijoitustavoitteiden saavuttamiseksi tai riskien lieventämiseksi. Alarahasto voi sijoittaa enintään 10% varoistaan muihin rahastoihin.

Alarahasto on SFDR:n mukaan 9 artiklan mukainen rahoitustuote. Alarahaston tavoitteena ovat kestävät sijoitukset. Alarahaston viisi temaattista kestävästä kehityksen sijoitustavoitetta liittyvät kestävästä kehityksen tavoitteisiin, jotka sisältävät laajan valikoiman ympäristö-, sosiaali- ja hallintotavoitteita, kuten ilmastotoimet, ihmisarvoinen työ ja talouskasvu, vastuullinen kulutus ja tuotanto, hyvä terveys ja hyvinvointi, rauha ja oikeudenmukaisuus, kestävät kaupungit ja hyödykkeet jne.

Rahastonhoitaja sisällyttää nämä tavoitteet alarahaston sijoitusstrategiaan, jotta voidaan hallita paremmin riskejä, tuottaa kestäviä pitkän aikavälin tuottoja sekä edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä erityispiirteitä. Rahastonhoitaja käyttää omaisuuserien negatiivista seulontaa sijoitusuniversumista poissulkemiseen. Lisätietoja siitä, miten rahastonhoitaja soveltaa poissulkemiskriteereitä, löytyy osoitteesta <https://www.norron.com/en/organisation/halbarhet/norronekskluderingskriterier/>.

**Vertailuindeksi:** Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkin-

nan mukaan ilman vertailuindeksiä. Alarahastoa hallinnoidaan kuitenkin viittaa-malla OMRX T-Bill Index:hen ainoastaan markkinointitarkoituksessa.

#### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Alarahastoa tarjotaan sijoittajille, joilla voi olla perustiedot tai ei lainkaan tietoa ja kokemusta sijoittamisesta rahoitusmarkkinoille, sekä kokeneille sijoittajille, ja se on tarkoitettu sijoittajille, jotka etsivät vertailuindeksin ylittävää tuottoa ja vähentävät samalla keskipitkällä aikavälillä pääomatappioiden todennäköisyyttä joustavan hajautetun korkosalkun avulla. Koska alarahasto keskittyy joukkovelkakirjalainayleisöön eikä käteisvarojen volatiliiteettiin, sijoittajilla tulisi olla vähintään viiden vuoden sijoitushorisontti.

#### Muut tiedot

**Säilytysyhteisö:** Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

**Osinkotulot:** Tämä luokka on pääomitusluokka, eli tulot sijoitetaan uudestaan.

**Muunto-oikeus:** Sijoittajalla on oikeus muuntaa yhden alarahaston osakkeisiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai toisen alarahaston osakkeiksi. Sijoittaja saa tietoa muuntamisesta rahastoesitteestä.

**Eriyttäminen:** Alarahaston varat ja velat on lain mukaan eriytetty, jotta yhden alarahaston sitoumukset ja velat eivät vaikuttaisi muihin alarahastoihin.

**Lisätietoja:** Lisätietoja rahastosta, sen esitteen kopiot, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osakkeiden viimeisimmät hintatiedot ovat veloittuksetta saatavana hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta [www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/). Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla englanniksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä alarahasto perustettiin 2011 ja tämän osakelajin 2018.

Alarahaston viitevaluutta on SEK. Osakelajin valuutta on EUR. Tässä osakelajissa osakkeen valuutan valuuttakurssiriskiltä suojaudutaan järjestelmällisesti alarahaston viitevaluutassa.

# Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

## Riski-indikaattori



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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

**Ota valuuttariski huomioon.** Voit saada maksuja muussa kuin viitevaluutasasi, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorista.

Alarahastoon kohdistuvat myös seuraavat olennaisen tärkeitä riskit, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriyhteenvedoon: Johdannaisriski, Vastapuoliriski, Operatiivinen riski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

## Tuottonäkymät

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta  
Esimerkki sijoituksesta: 10.000 EUR

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
<b>Näkymät</b>			
<b>Vähintään</b>	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<b>Stressinäkömä</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.070 EUR -9,3 %	9.080 EUR -1,9 %
<b>Epäsuotuisa näkömä</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.430 EUR -5,7 %	9.850 EUR -0,3 %
<b>Kohtuullinen näkömä</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.080 EUR 0,8 %	10.450 EUR 0,9 %
<b>Suotuisa näkömä</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.720 EUR 7,2 %	10.870 EUR 1,7 %

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.

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 käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämänäyttöinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä

lokakuu 2017 ja lokakuu 2022, viittaamalla vertailuluokkaan.

Kohtuullinen näkömä: Tämänäyttöinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2014 ja huhtikuu 2019, viittaamalla vertailuluokkaan.

Suotuisa näkömä: Tämänäyttöinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 ja helmikuu 2021, viittaamalla vertailuluokkaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

## Mitä tapahtuu, jos FundRock Management Company S.A. on maksukyvytön?

Rahastoyhtiö on vastuussa alarahaston hallinnoinnista ja johtamisesta, eikä se yleensä säilytä alarahaston varoja (varoja, joita säilytysyhteisö voi pitää hallussaan, säilyttää sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysverkostoon kuuluva säilytysyhteisö). PRIIP-tuotteiden kehittäjällä eli rahastoyhtiöllä ei ole maksuvelvollisuutta, koska tuotesuunnittelussa ei ole otettu huomioon tällaisen maksun suorittamista. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, jos alarahasto tai säilytysyhteisö ei pysty maksamaan. Tämän tappion kokonaista tai osittaista korvaamista varten ei ole olemassa mitään korvaus- tai takausjärjestelmää.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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). Muuta sijoituskautta osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta
<b>Kokonaiskulut</b>	103 EUR	545 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,0 %	1,0 % 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 1,9 prosenttia ennen kuluja ja 0,9 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.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
<b>Osallistumiskulut</b>	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja.	0 EUR
<b>Irtautumiskulut</b>	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
<b>Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain</b>		
<b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b>	0,8 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	76 EUR
<b>Liiketoimikulut</b>	0,3 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.	27 EUR
<b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>		
<b>Tulosperusteiset palkkiot</b>	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Joidenkin tai kaikkien osakkeiden muuntaminen on maksutonta.

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

### Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 5 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistumaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Lunastaminen on mahdollista jokaisena Luxemburgin täydellisenä pankkipäivänä. Poikkeuksellisissa olosuhteissa oikeuttasi pyytää sijoituksesi lunastusta voidaan rajoittaa tai lykätä.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset, jotka koskevat sen henkilön käyttäytymistä, joka neuvoo sinua tuotteen hankkimisessa tai myi sen sinulle, on osoitettava suoraan kyseiselle henkilölle. Tuotetta tai tuotteen valmistajan toimintaa koskevat valitukset on osoitettava seuraavaan osoitteeseen:

Postiosoite: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

Sähköpostiosoite: FRMC\_qualitycare@fundrock.com

Verkkosivusto: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>

Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta.

## Muut olennaiset tiedot

Tuotteen myöntämisasiakirja, avaintietoasiakirjan uusin versio sekä uusin vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus ovat saatavissa maksutta osoitteesta [fundinfo.fundrock.com/NorronSICAV](mailto:fundinfo.fundrock.com/NorronSICAV).

*Aiempien tuottojen ja aiemmat tuottonäkymät:* Historialliset tuotot viimeisiltä 5 vuoden ja aiemmat tuottonäkymät, kuukausittain päivitetty suorituskyvyn skenaariot ovat saatavilla osoitteessa <https://www.yourpriips.eu/site/10500/fi>.