

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 - Select NORRON SICAV-yhtiön alarahasto

laji HIC EUR - LU0951320570

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/ - 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 tarkoituksena on saada aikaan pääoman kasvua pyrkimällä löytämään sellaisia pohjoismaisten yritysten osakkeita, joiden arvo on liian alhaalla yleisiin markkinoihin verrattuna. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi alarahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin, johdannaisiin ja vaihdettaviin arvopapereihin. Alarahastolla voi olla myös johdannaisten avulla lyhyeksi myytyjä osakepositioita. Alarahasto voi sijoittaa kiinteätuottoisiin arvopapereihin pääasiassa käteisvarojensa hoitamiseksi.

Alarahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan muihin rahastoihin. Alarahasto voi käyttää johdannaissijoitustavoitteen saavuttamiseksi tai riskien lieventämiseksi. Alarahaston tuotto vaihtelee ajoittain enemmän kuin osakemarkkinat yleensä positioiden laajamittaisemman keskittymisen vuoksi.

Alarahaston sijoituspolitiikkaan kuuluu laajoja ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä kriteerejä, kuten ilmastotoimet, ihmisarvoinen työ ja hyvinvointi sekä kestävä kaupunki ja hyödykkeet. YK:n kestävä kehityksen tavoitteet muodostavat perustan alarahaston ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien erityispiirteiden edistämiseksi. 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/hallbarhet/norrns-exkluderingskriterier/>.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkinnan mukaan ilman vertailuindeksiä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Alarahastoa tarjotaan sijoittajille, joilla voi olla perustietoa tai ei lainkaan tietoa ja kokemusta rahoitusmarkkinoille sijoittamisesta, sekä kokeneille sijoittajille, ja se on tarkoitettu sijoittajille, jotka haluavat altistua pohjoismaisille osakemarkkinoille yleisesti, mutta absoluuttisen tuoton näkökulmasta. Alarahaston tuotto profiili on seurausta syntyvästä alfasta sekä päätöksistä, jotka perustuvat pohjoismaisten osakemarkkinoiden suuntaan. Alarahastolla voi olla sekä positiivinen että negatiivinen nettoriski osakemarkkinoilla. Tämä alarahasto ei välttämättä sovellu sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa 7 vuoden kuluessa.

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 veloittamatta saatavana hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta 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 2017.

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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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 esitetyssä indikaattorissa.

Alarahastoon kohdistuvat myös seuraavat olennaiset tärkeät riskit, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriyhteenvedoon: Johdannaisriski, Vastapuoliriski, Operatiivinen riski, Keskittymisriski 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: 7 vuotta
Esimerkki sijoituksesta: 10.000 EUR

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 7 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.640 EUR -43,6 %	4.120 EUR -11,9 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.830 EUR -21,7 %	8.400 EUR -2,5 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.590 EUR 6,0 %	16.200 EUR 7,1 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	15.950 EUR 59,5 %	19.060 EUR 9,6 %

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 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä

toukokuu 2021 ja joulukuun 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2014 ja lokakuu 2021, viittaamalla vertailuluokkaan.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2012 ja toukokuu 2019, 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 näkömukan mukaisesti
- Sijoitus 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 7 vuotta
Kokonaiskulut	477 EUR	5.765 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	4,8 %	4,8 % 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 11,9 prosenttia ennen kuluja ja 7,1 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
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,9 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	191 EUR
Liiketoimikulut	2,0 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.	201 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Enintään 20 prosenttia osakkeiden arvon kasvusta erityisehtojen mukaisesti. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	85 EUR

Joidenkin tai kaikkien osakkeiden muuntaminen on maksutonta.

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

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 7 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 neuvoi 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/.

Aiempien tuottojen ja aiemmat tuottonäkymät: Historialliset tuotot viimeisiltä 6 vuoden ja aiemmat tuottonäkymät, kuukausittain päivitetty suorituskyvyn skenaariot ovat saatavilla osoitteessa <https://www.yourpriips.eu/site/17866/fi>.