

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

SISSENER SICAV - SISSENER CORPORATE BOND FUND SISSENER SICAV-yhtiön alarahasto

Iaji EUR-RF - LU2262945038

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Luxemburgi.

Kehittäjä / Hallinnointiyhtiö

Nimi: FundRock Management Company S.A.

Yhteystiedot:

33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange Grand Duchy of Luxembourg
fundinfo.fundrock.com/SissenerSICAV/ - 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

31/07/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on sellaisen rahaston osuus, jota voidaan pitää siirtokelpoisin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavana yrityksenä (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Alarahasto pyrkii tuottamaan vakaata tuottoa sijoittamalla ensisijaisesti yritysten joukkovelkakirjoihin ja muihin kiinteätuottoisiin instrumentteihin. Tavoitteensa saavuttamiseksi alarahasto sijoittaa pääasiassa yrityslainoihin Pohjoismaiden, Euroopan ja Pohjois-Amerikan markkinoilla. Alarahasto voi sijoittaa investointiluokkaan luokiteltuihin ja heikompiin kiinteätuottoisiin instrumentteihin. Enintään 10 % alarahaston varoista voidaan pitää vaikeuksissa olevien yritysten distressed debt -arvopapereissa (joiden luottoriski vastaa Standard & Poors -luottoluokitusta, joka on alle CCC-luokituksen, tai toisen laitoksen vastaavaa luokitusta). Alarahasto voi myös sijoittaa osakkeisiin ja vastaaviin instrumentteihin ja/tai pitää hallussaan yhtiön osakkeita arvopapereihin liittyvien liiketoimien tai vaihtovelkakirjojen muuntamisen seurauksena. Alarahasto voi myös sijoittaa likvideihin varoihin täydentävästi. Ajoittain enintään 20 % alarahaston nettovaroista voidaan sijoittaa likvideihin varoihin riskin hajauttamisen periaatteen mukaisesti. Tällaisia varoja voidaan säilyttää avistatalletuksina, kuten käteisenä käyttötileillä pankissa, johon pääsee milloin tahansa.

Alarahasto voi myös sijoittaa enintään 10 % varoistaan muihin yhtiön alarahastoihin sekä muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin (yhteissijoitusyritykset).

Alarahasto voi myös sijoittaa enintään 10 % varoistaan ehdollisiin vaihtovelkakirjalainoihin (Cocot), omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin ja kiinteistövakuudellisiin arvopapereihin (ABS tai MBS).

Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää sijoitus- ja suojaustarkoituksiin. Käytettävät instrumentit ovat pääasiassa - mutta eivät niihin rajoittuen - futuuri, termiinit, optiot, luottoriskinvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset, luottoindeksit, koronvaihtosopimukset ja korkotermiinit. Alarahasto on UCITS-rahasto.

Alarahasto katsotaan SFDR:n (Sustainable Finance Disclosure Regulation) artiklan 8 mukaiseksi tuotteeksi, koska sen sijoitusstrategia edistää laajoja ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyviä kriteerejä ("ESG-tavoitteet"). Rahastonhoitaja ottaa huomioon useita ESG-näkökohtia, kuten ympäristötavoitteet, veden käytön, jätteidenkäsittelyn, saastumisen ja hiilijalanjäljen. Lisäksi rahastonhoitaja tarkastelee vaikutusta kiertotalouteen ja sitä, vaikuttavatko investoinnit taloudelliseen toimintaan, joka edistää sosiaalisia tavoitteita, erityisesti investointia, joka vaikuttaa eriarvoisuuden torjumiseen tai edistää sosiaalista yhteenkuuluvuutta, sosiaalista integraatiota ja työmarkkinasuhteita, tai

investointia inhimilliseen pääomaan tai taloudellisesti tai sosiaalisesti heikommassa asemassa oleviin yhteisöihin.

Alarahaston ESG-näkökohtien täyttämiseksi käytetty sijoitusstrategia on olennainen osa alarahaston sijoitusstrategiaa. Lisätietoja rahastonhoitajan ESG-politiikasta on osoitteessa <https://www.sissener.no/en-gb/esg>.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti ilman vertailuindeksiä. Alarahastoa hoidetaan kuitenkin vertailuindeksiin viitaten sellaisen tulospereisen palkkion laskentaa varten, joka määritellään tarkemmin jäljempänä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Alarahastoon tehty sijoitus on tarkoitettu kaikenlaisille sijoittajille keskipitkän ja pitkän aikavälin sijoitukseksi, mutta sitä ei ole tarkoitettu täydelliseksi sijoitusohjelmaksi. Sijoittajien ei pidä odottaa saavansa voittoja lyhyellä aikavälillä tällaisesta sijoituksesta. Alarahasto sopii kokeneille ja edistyneille sijoittajille, jolla on varaa asettaa sivuun pääomaa kohtalaisella sijoitusriskillä.

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 osuiksiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai toisen alarahaston osuiksi. 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, uusien vuositiedot ja puolivuotiskatsaus sekä osuukien viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavina hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta fundinfo.fundrock.com/SissenerSICAV/. 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 2023 ja tämän osuuslajin 2023. Alarahasto perustettiin sen jälkeen, kun oli sulautettu absorptiosulautumisella SEB PRIME SOLUTIONS – SISSENER CORPORATE BOND luokka EUR-RF (Kasvu), jolla oli vastaava ja vertailukelpoinen sijoituspolitiikka ja riskiprofiili. Tämä sulautettu alarahasto perustettiin 2019 ja yksikköluokka 2020.

Alarahaston viitevaluutta on NOK. Osuuslajin valuutta on EUR. Tässä osuuslajissa osuudet 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 indikaattorissa.

Alarahastoon kohdistuvat myös seuraavat olennaiset tärkeät riskit, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriyhteenvetoon:

Osakeriski, likviditeettiriski, johdannaisriski, vastapuoliriski, luottoriski, valuuttariski, operatiivinen riski, kestävyysriski.

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 saamisiaan, 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)
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5.470 EUR	6.110 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-45,3 %	-9,4 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8.960 EUR	9.790 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,4 %	-4,0 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.090 EUR	11.580 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,0 %	3,0 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12.560 EUR	13.740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,6 %	6,6 %

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 näköymät 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 näköymä: Tämänäyttöinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä

maaliskuu 2015 ja maaliskuu 2020, viittaamalla vertailuindeksiin.

Kohtuullinen näköymä: Tämänäyttöinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2017 ja marraskuu 2022, viittaamalla vertailuindeksiin.

Suotuisa näköymä: Tämänäyttöinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 ja helmikuu 2021, viittaamalla vertailuindeksiin.

Stressinäköymä 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 5 vuotta
Kokonaiskulut	155 EUR	895 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,6 %	1,6 % 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 4,4 prosenttia ennen kuluja ja 3,0 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	1,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	126 EUR
Liiketoimikulut	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.	29 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Joidenkin tai kaikkien osuuksien 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

Esite, avaintietoasiakirjan uusin versio sekä uusin vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus ovat saatavissa maksutta osoitteesta fundinfo.fundrock.com/SissenerSICAV/.

Aiempien tuottojen ja aiemmat tuottonäkymät: Historialliset tuotot viimeisiltä 2 vuoden ja aiemmat tuottonäkymät, kuukausittain päivitetty suorituskyvyn skenaariot ovat saatavilla osoitteessa <https://www.yourpriips.eu/site/105516/fi>.