

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

Tuotteen nimi: SKAGEN Focus Lux A EUR

PRIIIP-tuotteen kehittäjä: FundRock Management Company S.A.

Rahastoyhtiö: FundRock Management Company S.A

ISIN: LU1932703363

Verkkosivusto: <https://www.fundrock.com/>

Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 111 1, jos haluatte lisätietoja.

PRIIIP-tuotteen kehittäjän FundRock Management Company S.A. valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

FundRock Management Company S.A on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 31. toukokuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on yhteissijoitusyrittäystyyppinen (UCITS) rahasto.

Sijoitusaika

Alarahastolla ei ole päättämispäivää. Rahastoyhtiö voi kuitenkin harkintansa mukaan päättää lakkauttaa tai sulauttaa alarahaston tai sen osuuslajeja.

Tavoitteet

Alarahaston tavoitteena on tarjota osuudenomistajilleen parasta mahdollista riskikorjattua tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla aktiivisesti hallinnoituun globaaliin osakesalkkuun.

Alarahasto käyttää ESG-integraatiostrategiaa sijoitustoimintansa tukena. Tuote luokitellaan siten kestävästi rahoituksen tiedonantoasetuksen 8 artiklan mukaiseksi rahastoksi. Katso lisätietoja yhtiön tarjousesitteen liitteestä tai tiedoista, jotka on annettu verkkosivuillamme:

www.skagenfunds.com/sustainability/sustainable-investing

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti. Alarahaston strategiana on etsiä aliarvostettuja yhtiöitä käyttämällä vastavirtaista sijoitustapaa. Samalla pyritään tunnistamaan arvostuksen nousun selkeitä katalysaattoreita keskimäärin 2–3 vuoden sijoitushorisontilla. Alarahaston sijoitukset tehdään yritysten perustekijäanalyysin pohjalta. Alarahasto pyrkii sijoittamaan pääosin pienistä ja keskisuurista yrityksistä koostuvaan salkkuun. Riskien hajauttamiseksi alarahasto pyrkii sijoittamaan harkittuun yhdistelmään yrityksiä tunnistamalla perustavanlaatuiset riskitekijät, joita mitataan, seurataan ja tasapainotetaan keskenään.

Alarahasto voi sijoittaa korkeintaan 10% varoistaan toisiin rahastoihin. Alarahasto ei tällä hetkellä sijoita johdannaisiin.

Alarahaston vertailuindeksi on MSCI ACWI Net Total Return EUR Index.

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu suhteessa vertailuindeksiin, jota käytetään tuottovertailuun sekä

salkunhoitajalle maksettavan tulosperusteisen palkkion laskentaan. Vertailuindeksi on valittu edustamaan alarahaston sijoitusuniversumia. Alarahastossa olevien arvopapereiden painotukset poikkeavat tyypillisesti merkittävästi vertailuindeksin painotuksista. Lisäksi salkunhoitaja voi tehdä suuriakin sijoituksia vertailuindeksiin kuulumattomiin arvopapereihin, jos hän havaitsee niissä erityisen sijoitusmahdollisuuden. Tämän vuoksi alarahaston indeksipoikkeama suuri (tyypillisesti yli 4%).

Alarahaston saamat osingot sijoitetaan automaattisesti takaisin alarahastoon kasvattamaan osuuden arvoa.

Sijoittajat voivat pyytää osuuksiensa lunastusta.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimaiset asiakkaat (yksityisasiakkaat) vain välittäjien kautta, ammattimaiset asiakkaat ja hyväksyttävät vastapuolet. Asiakkaat, joilla on perustiedot tai kokemusta pääomamarkkinoista (alarahastojen ominaisuuksista ja riskeistä). Soveltuu asiakkaille, jotka pystyvät kantamaan riskin ilman pääomatakuuta.

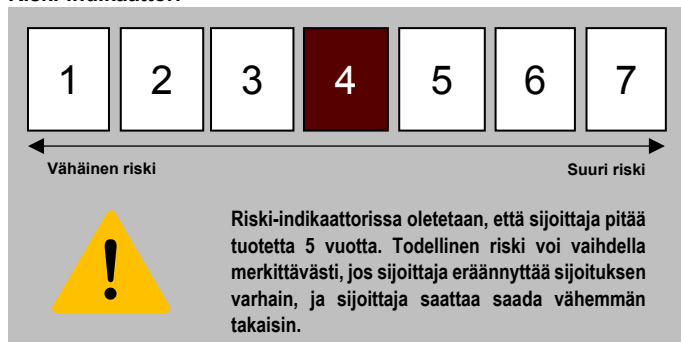
Riski, joka asiakkaan tulee olla halukas ottamaan, on määritelty yleisellä riski-indikaattorilla kohdassa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Alarahasto sopii asiakkaille, jotka tavoittelevat pääoman kasvua ja joiden sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta.

Tämä alarahasto ei sovellu asiakkaille, jotka eivät kestä pääoman menettämistä eivätkä rajoitettuja pääomatappioita.

Rahaston säilytysyhteisö on J.P.Morgan SE, Luxembourg Branch.

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.

Tuottonäkymät

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 huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 780 EUR	1 670 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-82,22 %	-30,12 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 010 EUR	8 700 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,85 %	-2,75 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 880 EUR	15 500 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,76 %	9,16 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	18 970 EUR	19 020 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	89,69 %	13,72 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020.

Kohtuullinen näkömä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2018 – marraskuu 2023.

Suotuisa näkömä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2021.

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

Rahastoyhtiö vastaa rahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se tyypillisesti säilytä rahaston varoja (varat, joita voidaan säilyttää säilytysyhteisössä, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Tuotteen rahastoyhtiöllä ei tuotteen kehittäjänä ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska tuotetta ei ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli rahasto tai säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi. Sellaista takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää ei ole, joka kattaisi kokonaan tai edes osan tällaisista tappioista, ei ole.

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 ja tuotteen sijoitusajan kestosta. 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 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	197 EUR	1 588 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,0%	2,2% 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 11,3 prosenttia ennen kuluja ja 9,2 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 osallistumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,74% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin tai odotettuihin kuluihin, jos kyseessä on hiljattain perustettu rahasto tai osuuslaji.	174 EUR
Liiketoimikulut	0,23% 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.	23 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Tällä alarahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen.

Osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä. Toimeksiannot, jotka saapuvat tällaisina päivinä klo 13.00 mennessä (Luxemburgin aikaa), käsitellään samana päivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi tehdä valituksen tuotetta koskevaa neuvontaa antaneen tai tuotteen myyneen henkilön toiminnasta suoraan kyseiselle henkilölle. Tuotetta tai tuotteen kehittäjän toimintaa koskevat valitukset tulee lähettää osoitteeseen:

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

Sähköposti: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) ja annettava lyhyt selvitys vaatimuksesta.

Muut olennaiset tiedot

Alarahastojen PRIIP-asetuksen mukaiset avaintietoasiakirjat / UCITS-asetuksen mukaiset avaintietoositteet ovat saatavilla paikallisilla kielillä niillä alueilla, joilla alarahastoja markkinoidaan. Lisätietoja alarahastosta, kuten tarjousesite, yhtiöjärjestys, tuorein vuosikertomus ja mahdollisesti tuoreempi puolivuosisikatsaus sekä osuuskohtaiset nettoarvot/hinnat, on saatavilla veloitusetta englanniksi osoitteista: www.skagenfunds.com ja www.storebrand.com/sam/international/asset-management.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys on esitetty korkeintaan 10 vuoden ajalta siltä ajalta kuin tietoja on saatavilla. Tuottonäkymätiedot annetaan kuukausittain. Aiempi tuotto- tai arvonkehitys 1–10:ltä edeltävältä vuodelta riippuen siitä, kuinka kauan kyseisen alarahaston osuuksia on ollut liikkeessä, sekä aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteista:

https://globalfiling.com/files/Storebrand/PERF/PASTPERF_SKAGEN_Focus_Lux.pdf

https://globalfiling.com/files/Storebrand/PERF/PREVPERF_LU1932703363_EN.pdf