

Avaintietoosite

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi	Nordnet One Tasapaino EUR
PRIIP-tuotekehittäjä	Nordnet Fonder AB, osa Nordnet-konsernia
ISIN	SE0017832439
Toimivaltainen viranomainen	Ruotsin finanssivalvontaviranomainen, Finansinspektionen
Avaintietoosite laadittu	27.02.2023
Yhteystiedot	Soita +4610-583 30 00 tai käy osoitteessa www.nordnetab.com/funds

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Sijoitusrahasto
Juoksuaika	Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet, katso tiedot esitteestä.
Tavoitteet	Nordnet One Tasapaino EUR on rahasto-osuusrahasto, jolla on altistusta globaaleille osake-, korko- ja luottomarkkinoille. Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin arvonnousua laajalla hajautuksella. Osakemarkkinoille altisteisten sijoitusten ohjearvo on 60 prosenttia. Rahaston osakemarkkina-altistus on aina vähintään 45 prosenttia ja korko- sekä luottomarkkina-altistus on aina vähintään 25 prosenttia rahaston arvosta. Vähintään 80 prosenttia varoista on oltava sijoitettuna muihin rahastoihin. Rahasto noudattaa sijoituksissaan kestävyyskriteerejä. Lisätietoja rahastoyhtiön kestävästä sijoitustoiminnan politiikasta ja tarkempi kuvaus rahaston vastuullisuustyöstä löytyy rahastoesitteestä. Rahasto sijoittaa mahdolliset osingot uudelleen.
Tietoa kaupankäynnistä	Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalisti kaikkina päivinä, jotka ovat pankkipäiviä Ruotsissa. Poikkeuksen muodostavat ne pankkipäivät, jolloin rahaston varojen täyttä arvostusta ei voida suorittaa.
Vertailuindeksi	Rahaston vertailuindeksi on yhdistelmäindeksi, joka edustaa rahaston pitkän aikavälin strategista sijoitussuuntautuneisuutta ennen palkkiövähennyksiä. Rahaston allokaatio voi ajan myötä poiketa vertailuindeksistään. Tietoja indeksin koostumuksesta löytyy esitteestä.
Kohderyhmä	Tämä rahasto voi sopia säästäjälle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta ja joka on tietoinen siitä, että rahastoon sijoitetun rahan arvo voi sekä nousta että laskea ja ettei ole varmaa, että koko sijoitetun pääoman saa takaisin. saaminen. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistä aiempaa tietoa tai kokemusta sijoitusarvopaperirahastoista tai rahoitusmarkkinoista.
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken (publ)
Käytännön tietoja	Vuosikertomus, puolivuosisikertomus, rahastoesite, viimeisin osuuden arvo ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla ilmaiseksi ruotsiksi osoitteessa www.nordnetab.com/funds

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 3 vuoden ajan

Riskin yhteenvetoriski-indikaattori antaa ohjeellisen arvon tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena. Olemme luokitelleet tuotteen luokkaan 3/7, eli keski-matala riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että rahastolla on keski-matala riski osuuden arvon nousuun ja laskuun. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti nousuja ja laskuja arvopapereissa, joihin

rahasto on sijoittanut.

Olellaiset riskit, jotka eivät näy indikaattorissa: Operatiivinen riski – Tappioriski, joka johtuu epätarkoituksenmukaisista tai epäonnistuneista prosesseista, inhimillisistä virheistä, virheellisistä järjestelmistä tai ulkoisista tapahtumista.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan. Tämän vuoksi saatat menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Tulosskenaariot

Suosittelut	3 vuotta		
pitoaika:			
Esimerkki sijoituksesta:	10 000 EUR		
Skenaariot		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 3 vuoden kuluttua
Minimi	Taattu tuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain		
Stressinäköymä	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	4 310 EUR -56,9%	6 400 EUR -13,8%
Epäsuotuisa näköymä	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	8 530 EUR -14,7%	8 530 EUR -5,2%
Kohtuullinen näköymä	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	10 680 EUR 6,8%	11 960 EUR 6,2%
Suotuisa näköymä	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	12 590 EUR 25,9%	13 810 EUR 11,4%

Se, mitä saat tästä tuotteesta, riippuu tulevasta markkinakehityksestä toiminnasta. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kustannukset, mutta eivät välttämättä kaikkia kustannuksia, jotka maksat neuvonantajallesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, mitä saat takaisin. Negatiivinen, neutraali ja positiivinen - skenaariot osoittavat tuotteen huonoimman, keskimääräisen ja parhaan suorituksen viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavalla. Epäsuotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018–2021. Kohtuullinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2013–2016. Suotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015–2018. Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos Nordnet Fonder AB ei voi suorittaa maksuja?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston omaisuutta. Sen sijaan jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisön hoidettavaksi. Rahastossa ei ole sijoittajille muuta korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo sinua tai myy tuotetta, voi periä muita kuluja. Jos näin on, kyseisen henkilön on ilmoitettava sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoista näet summat, jotka otetaan sijoituksestasi erilaisten kustannusten kattamiseen. Summien suuruus riippuu siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta ja kuinka tuotteesi toimii. Tässä esitetyt summat perustuvat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoituskausiiin.

Olemme olettaneet seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0% vuosituotto). Olemme olettaneet, että 3 vuodessa tuote suoriutuu neutraalissa skenaariossa esitetyn mukaisesti.
- 10 000 EUR on sijoitettu.

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 3 vuoden kuluttua	Taulukko havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suositellulla pitoajalla, keskimääräinen tuottoasi vuodessa lasketaan olevan 6,70% ennen kuluja ja 6,15% kulujen jälkeen.
Kokonaiskustannukset	55 EUR	187 EUR	
Vuotuiset kustannusvaikutukset	0,55%	0,55% joka vuosi	

Korvauksena palveluistaan jakelija, joka myy tuotteen sinulle, voi saada osan kustannuksista, jotka maksat meille. Saat tiedot summasta.

Kustannusten koostumus (euromääräiset summat perustuvat 10 000 EUR sijoitukseen)

Kertaluonteiset merkintä- tai lunastuskulut		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita tästä tuotteesta tilausmaksua	0 EUR
Lunastuskulut	Emme veloita lunastusmaksua tästä tuotteesta	0 EUR
Juoksevat kulut		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,48% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu kuluneen vuoden todellisiin kustannuksiin.	48 EUR
Transaktiokulut	0,07% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu kuluneen vuoden todellisiin kustannuksiin.	7 EUR
Erikoistilanteissa veloitettavat lisäkulut		
Tulosperusteiset maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteista maksua	Ei sovellettavissa

Maksamasi palkkiot kattavat rahaston hallinnointi-, hallinto-, markkinointi- ja muut kulut, mukaan lukien kohderahastojen vuosimaksut. Vuosipalkkio ei sisällä arvopaperikaupan muuttuvia kustannuksia (välityspalkkiot). Palkkio on arvio, kun rahasto aloitti toimintansa vuonna 2022. Palkkio alentaa rahaston potentiaalista tuottoa ja voi vaihdella hieman vuosittain.

Lisätietoja rahaston palkkioista, kuten tämänhetkisistä maksuista, saat jälleenmyyjältäsi tai rahaston rahastoesitteestä, joka on saatavilla verkkosivuillamme.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennaikaisesti?

Rahastolla ei ole vaatimusta vähimmäispitoajasta, mutta koska sillä on jonkin verran altistusta osakemarkkinoille, sijoittajan tulee olla valmis säästämään rahastoon vähintään 3 vuoden ajan. Sijoittajalla on normaalisti mahdollisuus myydä rahasto-osuutensa jokaisena Ruotsin pankkipäivänä ilman lisämaksua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta, voit ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön (www.nordnetab.com/funds/complaints) tai kirjoittaa osoitteeseen nordnetfonder@nordnet.se tai vaihtoehtoisesti Nordnet Fonder AB, Klagomålsansvarig, Box 30099, 104 25 Stockholm.

Muut merkittävät tiedot

Kattavat tiedot rahastosta löytyvät rahaston rahastoesitteestä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla (www.nordnetab.com/funds) yhdessä mm. tämän avaintietoesitteen ajantasaisen version, rahaston vuosikertomuksen ja puolivuotiskertomuksen sekä vanhempien periodien kulutietojen kanssa.

Aiempi kehitys: Tuotot viimeisen kymmenen vuoden ajalta on esitelty osoitteessa www.nordnetab.com/funds
Historialliset kehitysskenaariot: Aiemmin julkaistut tulosskenaariot ovat saatavilla osoitteessa www.nordnetab.com/funds