

Tarkoitus

Tämä asiakirja antaa avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta ymmärrät tämän tuotteen luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot sekä auttaa sinua vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Delphi Nordic A
ISIN: NO0010039670

Rahastoa hallinnoi Storebrand Asset Management AS, joka on Storebrand ASA:n tytäryhtiö. Rahasto ja Storebrand Asset Management AS ovat rekisteröityneet Norjassa ja niitä valvoo Norjan finanssivalvontaviranomainen, joka on tämän avaintietoasiakirjan valvontaviranomainen. Lisätietoja saa osoitteesta www.storebrand.com, tai soittamalla asiakaspalveluun nroon +47 915 08880.

Tämän avaintietoasiakirjan päivämäärä 2025-04-14

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Rahasto on UCITS.
Sijoitusaika	Rahastolla ei ole päättymispäivämäärää. Rahastoyhtiö voi kuitenkin harkintansa mukaan päättää rahaston tai sen osuussarjan lakkauttamisesta tai yhdistämisestä.
Tavoite	Delphi Nordic -rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin arvonnousu sijoittamalla pohjoismaisiin osakkeisiin. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti käyttämällä Delphi-menetelmää, jossa yhdistyvät perusteanalyysi ja trendianalyysi. Salkkuun kuuluu normaalisti 25–40 suurta, keskisuurta ja pientä yhtiötä vähintään viideltä eri toimialalta. Salkunhoitaja etsii osakkeita, joiden hintakehitys voi lähtökohtaisesti osoittautua myönteiseksi. Sen jälkeen analysoidaan tarkasti yhtiön toiminta, johto, markkina-asema, tuotteet ja tulevaisuudennäkymät ennen mahdollisen investointipäätöksen tekemistä. Johdannaisia voidaan käyttää salkunhoidon järjeistämiseksi tai tehostamiseksi. Rahaston hoidossa noudatetaan Storebrandin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituksistaan vastaanottamat osingot sijoitetaan juoksevasti uudelleen ja sisältyvät siksi osuuden arvoon.
Vertailuindeksi	Rahaston vertailuindeksi on VINX Nordic Net Total Return. Vertailuindeksiä voidaan käyttää vertailukohtana rahaston tuottoon. Indeksia voidaan myös käyttää lähteenä rahaston sijoitusten valinnassa, mutta rahaston koostumus voi poiketa merkittävästi indeksistä.
Kohderyhmä	Rahasto sopii sijoittajalle, jonka sijoitushorisontti on vähintään 5 ja joka hyväksyy ja ymmärtää, että rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti ja, että sijoitetun määrän voi menettää kokonaan tai osittain. Sijoitukset rahastoon eivät vaadi sijoittajalta erityistä osaamista rahoitusmarkkinoista tai niiden instrumenteista.
Säilytysyhteisö	Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE - Oslon osasto
Muut	Lisätietoja, mukaan lukien NAV, täydellinen rahastoesite, yleiset kaupankäynnin ehdot, vuosikertomuksia, kvartaali- ja kuukausiraportteja on saatavilla osoitteessa www.storebrand.com/sam/international/asset-management . Painettuja kopioita on myös saatavilla ilmaiseksi.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riskien yhteenvedoindikaattori on opas tämän tuotteen riskitasolle muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikehdinnän vuoksi.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka keskiverto riskiluokka. Tämä arvioi tulevasta tuloksesta aiheutuvat mahdolliset tappiot keskiverrolle.

Muut PRIIPen kannalta oleelliset riskit, jotka eivät sisälly riskien yhteenvedoindikaattoriin: tapahtumariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski, vastapuoliriski, johdannaisriski ja valuuttariski. Valuuttakurssimuutokset vaikuttavat rahaston arvoon, sillä rahasto voi sijoittaa arvopapereihin, jotka ovat muun valuutan kuin viitevaluutan määräisiä. Tämän lisäksi, jos paikallinen valuuttasi on eri kuin rahaston valuutta, niin se voi vaikuttaa ulosmaksuusi arvoon. Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, joten saatat menettää osan tai kaikki sijoituksistasi.

Tuottonäkymät

Tästä tuotteesta saamasi tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa on käytetty tuotteen/vertailuindeksin huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Taulukon skenaariot ovat havaintoesimerkkejä, perustuen rahaston aikaisempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 100 000 NOK

Skenaariot		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuotta	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuotta
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää osan tai kaiken sijoituksistasi.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	25 100 NOK -74,9 %	35 000 NOK -18,9 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	78 200 NOK -21,8 %	92 200 NOK -1,6 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	109 200 NOK 9,2 %	147 300 NOK 8,1 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	156 300 NOK 56,3 %	172 200 NOK 11,5 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kustannukset, mutta eivät välttämättä sisällä kuluja, jotka maksat neuvonantajallesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, mikä voi myös vaikuttaa tuottoosi.

Stressiskenaario osoittaa, mitä voi olla tuottosi äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa skenaario: Tämän tyyppinen skenaario tapahtui sijoitukselle vuonna 2021.07-2024.12

Kohtalainen skenaario: Tämän tyyppinen skenaario tapahtui sijoitukselle vuonna 2019.02-2024.02

Suotuisa skenaario: Tämän tyyppinen skenaario tapahtui sijoitukselle vuonna 2016.10-2021.10

Mitä tapahtuu, jos Storebrand Asset Management AS on maksukyvytön?

Rahaston varat eivät ole rahastoyhtiön hallussa. Varat säilytetään sen säilytysyhteisössä lain edellyttämällä tavalla. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyyden sattuessa rahaston hoito voidaan siirtää toiselle rahastoyhtiölle. Sijoitusrahastoille ei ole sijoittajakorvausta tai takuujärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo tai myy tätä tuotetta, voi veloittaa sinulta palkkiomaksuja. Jos näin on, kyseinen henkilö kertoo sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukot näyttävät summat, jotka otetaan sijoituksestasi erilaisten kustannusten kattamiseen. Summat riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta ja kuinka hyvin tuote menestyy. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkejä, jotka perustuvat esimerkissijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoituskausiin.

- Oletamme, että saat ensimmäisenä vuonna takaisin sijoittamasi summan (0 % vuosituotto). Muiden säilytysjaksojen osalta olemme oletaneet, että tuote toimii kohtalaisen skenaarion mukaisesti.
- Investoitu NOK 100 000.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuotta	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuotta
Kokonaiskulut	1 710 NOK	12 050 NOK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,7 %	1,7 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 9,8 % ennen kuluja ja 8,1 % 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 (summa NOK perustuu sijoitukseen NOK 100 000)

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuotta
Merkintäkulut	Emme veloita tästä tuotteesta aloitusmaksua, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 NOK
Lunastuskulut	Emme veloita tästä tuotteesta lopetusmaksua, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 NOK
Jatkuvaluonteiset kulut		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuotta
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,50 % sijoituksesi arvosta per vuosi. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin tai odotettuihin kustannuksiin, jos rahasto/osuuslaji on äskettäin lanseerattu.	1 500 NOK
Transaktiokulut	0,21 % sijoituksesi arvosta per vuosi. Tämä on arvio kustannuksista, joita syntyy, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	210 NOK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuotta
Tulosperusteiset palkkiot	Tälle tuotteelle ei ole suorituspalkkiota.	0 NOK

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Voit myydä aikaisemmin, mutta tuote ei ole suunniteltu sijoittajalle, jolla on aikomus lunastaa rahasto-osuuksia 5 vuoden sisällä. Lunastuksia tai merkintöjä rahastoon voi normaalisti tehdä kaikkina Norjan pankkipäivinä, tiettyjä poikkeuksia lukuun ottamatta. Lisäkuluja ei aiheudu, jos myyt suositeltua sijoitusaikaa aikaisemmin.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Voit tehdä rahastoon liittyvän valituksen sille taholle, joka on antanut sinulle tuotetta koskevaa neuvontaa tai myynyt tuotteen sinulle. Voit myös ottaa suoraan yhteyttä rahastoyhtiöön. Lisätietoja valituksen tekemisestä löytyy osoitteessa www.storebrand.com/sam/is/asset-management/contact-us

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta löytyvät rahastoositteestä, joka on saatavilla verkkosivuilla www.storebrand.com, jossa on myös tämä avaintietoasiakirja, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus.

Aiemmat tuotot edelliseltä kymmeneltä vuodelta löytyvät täältä:

<https://fund-performance.fundlist.com/fi/delphi/past?id=NO0010039670¤cy=NOK>

Aiemmin julkaistut tuottoskenaariot löytyvät täältä:

<https://fund-performance.fundlist.com/fi/delphi/scenarios?id=NO0010039670¤cy=NOK>