

Tilgangur

Þetta skjal veitir lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lögbundin og í þeim tilgangi að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap af afurðinni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar afurðir.

Vara

Storebrand Global ESG Plus N (USD)
ISIN: NO0010893159

Sjóðurinn er í umsjá Storebrand Asset Management AS sem er dótturfélag Storebrand ASA. Sjóðurinn og Storebrand Asset Management AS eru skráð í Noregi og lúta eftirliti Fjármálaeftirlitsins í Noregi, sem er fjármálaeftirlitsaðili þessa lykilupplýsingaskjals. Frekari upplýsingar má finna á www.storebrand.com, eða með því að hafa samband við þjónustuver í síma +47 915 08880.

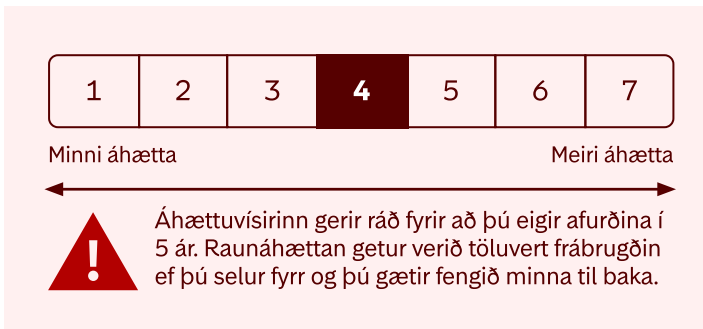
Framleiðsludagur 2024-10-17

Hvaða vara er þetta?

Tegund	Sjóðurinn er UCITS-sjóður.
Gildistími	Sjóðurinn hefur engan gildistíma. Rekstrarfélagið getur þó tekið ákvörðun um að slíta sjóðnum eða sameina hann eða einingaflokka hans.
Markmið	Sjóðurinn fjárfestir aðallega í hlutabréfum sem skráð eru í kauphöllum á þróuðum mörkuðum í Norður-Ameríku, Evrópu og Asíu. Hlutabréfin eru sett saman á þann hátt að þau endurspegli, eins og kostur er, eiginleika viðmiðunarvísitölunnar. Sjóðurinn fylgir staðli Storebrand um sjálfbærar fjárfestingar, sem felur í sér að fjöldi fyrirtækja er útilokaður frá fjárfestingarheildinni. Sjóðurinn er óháður jarðefnaeldsneyti og fjárfestir í fyrirtækjum sem eru vel staðsett til að leysa viðfangsefni sem tengjast sjálfbærnimarkmiðum Sameinuðu þjóðanna. Sjóðurinn velur einnig á virkan hátt fyrirtæki með lágt CO2 fótspor, fyrirtæki með hátt sjálfbærnis skor og lausnafyrirtæki (með lausnafyrirtækjum er átt við fyrirtæki sem veita vörur og þjónustu sem stuðla að lausnum á loftslags- og sjálfbærniáskorunum heimsins). Áætlaður hlutfallslegur óstöðugleiki ætti að vera eins lágur og mögulegt er og afleiðusamninga má nota til hagkvæmari eða skilvirkari stjórnunar. Arður sem sjóðurinn fær vegna fjárfestinga sinna er endurfjárfestur um leið og verður hluti af hlutvirðinu.
Viðmiðunarvísitala	Viðmiðunarvísitala sjóðsins er MSCI World Net. Viðmiðunarvísitöluna má nota til samanburðar til að bera saman við ávöxtun sjóðsins, en samsetning eigna sjóðsins mun víkja nokkuð frá vísitölunni. Sjá útboðslýsingu fyrir frekari upplýsingar um vísitölusjóði.
Fyrirhugaður almennur fjárfestir	Sjóðurinn getur hentað þeim sem vilja spara að lágmarki til 5 ára, og sem gera sér grein fyrir að virði fjárfestingarinnar getur sveiflast verulega og að henni fylgir tapsáhætta. Fjárfesting í verðbréfasjóðnum þarfnast ekki sérþekkingar og eða reynslu af verðbréfasjóðum eða verðbréfamarkaði.
Vörsluaðili	Vörsluaðili sjóðsins er J.P. Morgan SE - Oslo Branch.
Aðrar mikilvægar upplýsingar	Frekari upplýsingar, þar með talið daglegt gengi (NAV), útboðslýsingu, almenna viðskiptaskilmála, Ársskýrslur, mánaðarlegar og ársfjórðungslegar skýrslur má finna á www.storebrand.com/sam/international/asset-management . Prentaðar útgáfur eru einnig fáanlegar án endurgjaldsgjalds.

Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Áhættuvísir



Samantekinn áhættuvísir er til leiðbeiningar um áhættustig þessarar afurðar í samanburði við aðrar. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum. Við höfum flokkað þennan sjóð sem 4 af 7, sem felur í sér áhættuflokkur í meðallagi. Þetta ræðst áhættuna á framtíðar tapi vegna markaðspróunar sem miðlungs stígi.

Önnur áhætta sem viðkemur þessari pökkuðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurð fyrir almenna fjárfesta og er ekki hluti af samantekna áhættuvísinum: Atburðaáhætta, lausafjáraáhætta, rekstraráhætta, mótaðilaáhætta, afleiðuáhætta og gengisáhætta. Þar sem sjóðurinn fjárfestir í verðbréfum í öðrum gjaldmiðlum en grunnmynt sjóðsins hafa gengisbreytingar áhrif á verðmæti og gengi sjóðsins. Við innlaun getur verðmæti og gengi sjóðsins einnig orðið fyrir áhrifum af þinni eigin heimamýnt ef hún er önnur en grunnmynt sjóðsins. Þessi afurð felur ekki í sér neina vörn gegn markaðsframmistöðu í framtíðinni og því gætir þú tapað fjárfestingu þinni í heild sinni eða að hluta til.

Frammistöðusviðsmyndir

Framtíðarframmistaða á markaði ræður því hverju þessi afurð mun skila þér. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá fyrir um hana með vissu.

Óhagstæðu, meðalgóðu og hagstæðu viðsmyndirnar sem eru sýndar sem dæmi byggja á verstu, miðlungs og bestu afkomu afurðarinnar/viðmiðunarvísitala á síðustu 10 árum. Viðsmyndir í töflu eru einungis í dæmaskyni, byggðar á fyrri árangri sjóðsins og að gefnum vissum forsendum. Markaðir geta þróast á afar frábrugðinn hátt í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími: 5 ár

Dæmafjárfesting: 10 000 USD

Sviðsmyndir		Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Lágmarks	Engin lágmarksávöxtun er tryggð. Þú gætir tapað fjárfestingu þinni í heild sinni eða að hluta til.		
Álag	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað Meðal arðsemi á ári	1 320 USD -86,8 %	1 480 USD -31,8 %
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað Meðal arðsemi á ári	7 740 USD -22,6 %	11 180 USD 2,2 %
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað Meðal arðsemi á ári	11 030 USD 10,3 %	15 920 USD 9,7 %
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað Meðal arðsemi á ári	15 610 USD 56,1 %	21 120 USD 16,1 %

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við afurðina sjálfa, en hugsanlega ekki allan kostnað sem greiddur er til ráðgjafa eða söluaðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattstöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Óhagstæð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar á almanaksárinu 2021.12-2024.08

Hófleg sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar á almanaksárinu 2021.12-2024.08

Hagstæð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar á almanaksárinu 2016.10-2021.10

Hvað gerist ef Storebrand Asset Management AS er ekki fær um að greiða upphæðina

Rekstrarfélagið varðveitir ekki eignir sjóðsins. Eins og lög kveða á um eru eignir sjóðsins geymdar á öruggan hátt hjá vörsluaðila hans. Komi til gjaldþrots stjórnanda er hægt að flytja umsjón sjóðsins til annars rekstrarfélags. Bætur til handa fjárfestum eru ekki tryggðar né heldur ábyrgðarkerfi fyrir gagnkvæman tryggingarsjóð.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem ráðleggur þér um þessa afurð eða selur þér hana kann að innheimta annan kostnað. Ef svo er mun viðkomandi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvaða áhrif hann hefur á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tímabili

Kostnaður yfir tímabili Tölurnar sýna upphæðirnar sem dregnar eru frá fjárfestingunni þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar fjárhæðir fara eftir því hvað þú fjárfestir miklu, hversu lengi þú heldur afurðinni og hversu vel henni gengur. Fjárhæðirnar sem sýndar eru hér eru myndir sem byggjast á dæmi um fjárfestingarupphæð og ólíkum mögulegum fjárfestingartímabilum.

- Gert er ráð fyrir að fyrsta árið fengir þú til baka þá fjárhæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur eignarhaldstímabil er gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er í hóflegu sviðsmyndinni.
- Fjárfesting upp á 10 000 USD

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	30 USD	218 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0,3 %	0,3 %

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar arðsemi þína á hverju ári á meðan á eignartíma stendur. Til dæmis sýnir það að ef útganga verður samkvæmt ráðlögðum eignartíma verður meðal arðsemi á ársgrundvelli 10,0 % fyrir kostnaðargreiðslur og 9,7 % eftir kostnaðargreiðslur. Við gætum deilt hluta kostnaðar með aðilanum sem selur þér afurðina til að standa straum af þeirri þjónustu sem hann veitir þér. Viðkomandi aðili mun upplýsa þig um fjárhæðina.

Sundurliðun kostnaðar (fjárhæð í USD er miðuð við fjafestingu sem nemur USD 10 000)

Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu		Ef útganga er eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Við innheimtum ekki inngöngugjald fyrir þessa afurð en einstaklingurinn sem selur þér hana kann að gera það.	0 USD
Útgöngukostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð en einstaklingurinn sem selur þér hana kann að gera það.	0 USD
Samfelldur kostnaður á hverju ári		Ef útganga er eftir 1 ár
Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld	0,30 % af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári, eða á grunni kostnaðaráætlunar ef flokkur sjóðs/verðbréfa er nýstofnaður.	30 USD
Viðskiptakostnaður	0,00 % af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	0 USD
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		Ef útganga er eftir 1 ár
Árangurstengd þóknun	Þetta pverðbréfasjóður hefur ekki árangurstengda stýringargjald	0 USD

Hversu lengi ætti ég að halda í eignarhald og get ég tekið út fé eftir stuttan tíma?

Ráðlagður eignartími: 5 ár

Sjóðnum fylgir engin kvöð um lágmarkseignarhaldstíma. Þú getur innleyst hvenær sem er en sjóðurinn hentar ekki fjárfestum sem ætla að innleysa innan 5 ára. Þú getur keypt og innleyst hlutdeildarskírteini í sjóðnum alla virka daga í Noregi, með örfáum undantekningum. Enginn viðbótarkostnaður fylgir því að innleysa í sjóðnum innan ráðlagðs eignarhaldstíma.

Hvert sný ég mér ef ég er með kvörtun?

Ef þú hefur kvartanir varðandi sjóðinn, eða hefur einhverjar kvartanir varðandi sölufarlið eða þá ráðgjöf sem þér var veitt, þá getur þú haft samband við þann aðila sem seldi þér sjóðinn eða veitti þér ráðgjöf. Þú getur einnig haft samband beint við sjóðastýringarfyrirtækið. Frekari upplýsingar um hvernig kvörtun er komið á framfæri má finna á eftirfarandi slóð www.storebrand.com/sam/is/asset-management/contact-us.

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Allar upplýsingar um sjóðinn má finna í útboðslýsingu sjóðsins, sem finna má á www.storebrand.com/sam/international/asset-management. Á sömu vefsíðu má einnig finna lykilupplýsingaskjal, ásamt ársskýrslu sjóðsins og hálfársuppgjöri.

Ávöxtun síðustu 1-10 ára má finna hér:

<https://fund-performance.fundlist.com/is/sam/past?id=NO0010893159¤cy=USD>

Áður birtar sviðmyndir má finna hér:

<https://fund-performance.fundlist.com/is/sam/scenarios?id=NO0010893159¤cy=USD>