

TARKOITUS

Tämä avaintietoesite sisältää perustietoa tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole mainosmateriaalia. Nämä ovat lain edellyttämiä tietoja, joiden on tarkoitus auttaa sinua ymmärtämään tuotteen ominaisuuksia, riskejä, kustannuksia ja mahdollisia voittoja sekä vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

PROETHOS FOND

ISIN: SE0010547778

AIFM Capital AB, AIFM Group AB -konsernin tytäryhtiö.

www.aifmgroup.com, lisätietoja numerosta +46 (0)480 36 36 66.

Tämän avaintietolomakkeen osalta AIFM Capital AB:ta valvoo Ruotsin finanssivalvontaviranomainen (Finansinspektionen). Tällä Priip-tuotteella on myyntilupa Ruotsissa, ja sitä hallinnoi AIFM Capital AB.

Proethos Fondilla on toimilupa Ruotsissa, ja sitä säätelee Finansinspektionen.

Avaintietoesite on laadittu 09.12.2024

MILLAINEN TUOTE ON?

Tyyppi: Arvopaperirahasto

Voimassaoloaika: Rahastolla ei ole viimeistä voimassaolopäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet.

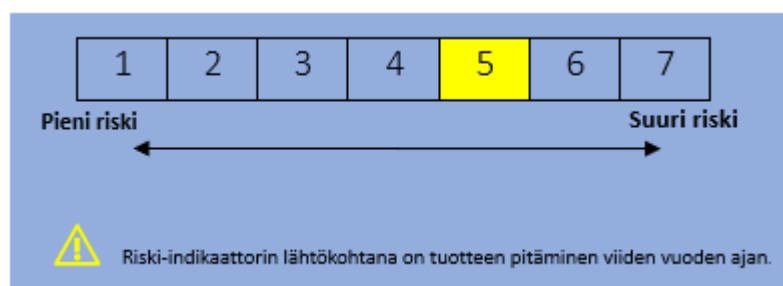
Tavoite: Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa rahaston omaisuutta osakkeisiin ja korkosidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto pyrkii jakamaan omaisuudesta 70–90 prosenttia osakkeisiin ja 10–30 prosenttia korkosidonnaisiin rahoitusvälineisiin tai luottolaitosten tileihin. Rahasto voi sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin, joilla käydään kauppaa muulla valuutalla kuin Ruotsin kruunuilla. Rahasto sijoittaa näin ollen globaalisti ja ottamalla huomioon rahaston eettisen ja kestävä sijoitusprofiilin. Yritykset, joihin rahasto sijoittaa, edistävät kestäväää energiantuotantoa, kestäväää energiankulutusta, kestäviä kuljetuksia ja kestäviä elämäntapoja. Rahasto ei sijoita yrityksiin, jotka liittyvät johonkin seuraavista toiminnoista: alkoholin, tupakan tai pornografian tuotanto, aseiden valmistus, kaupallinen pelitoiminta, fossiilisten polttoaineiden, ydinvoiman ja/tai eläinkokeiden tuotanto, kuljetus tai myynti. Huomiota kiinnitetään erityisesti siihen, onko yritys rekisteröity ja/tai onko sillä toimintaa maissa, joissa on paljon korruptiota (Transparency International -järjestön Corruption Index -julkaisu). Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä se seuraa mitään indeksiä. Näin ollen tilinhoitaja tekee omia aktiivisia sijoituspäätöksiä. Rahaston tavoitteena on ylittää vertailuindeksinsä pitkällä aikavälillä. Rahaston vertailuindeksi koostuu 80-prosenttisesti MSCI World Indexistä Ruotsin kruunuina laskettuna ja 20-prosenttisesti OMRX Bond All Indexistä. Rahasto ei jaa osinkoa. Rahasto-osuuksia voidaan normaalisti ostaa ja myydä kaikkina pankkipäivinä. Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan, miten rahaston sijoittamien varojen arvo nousee tai laskee pitoajalla.

Tavoiteryhmä: Tämä rahasto voi sopia säästäjälle, joka suunnittelee pitävänsä sijoitusta vähintään viisi vuotta ja ymmärtää, että rahastoon sijoitettavien rahojen arvo voi sekä nousta että laskea ja että koko sijoitetun pääoman takaisinsaanti ei ole varmaa. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistä esitietoa tai kokemusta arvopaperirahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

Muuta: Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Vuosikertomus, puolivuotisraportti, tietoesite, viimeisin nettoarvo ja muita käytännön tietoja on saatavilla maksutta ruotsin kielellä osoitteesta www.aifmgroup.com

MITKÄ OVAT RISKIT JA MILLAINEN ON TUOTTO?

Riski-indikaattori



Koostettu riski-indikaattori antaa tietoja tämän tuotteen riskitasosta verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, miten todennäköisesti tuotteen arvo laskee markkinakehityksen vaikutuksesta. Olemme luokitelleet tuotteen luokkaan 5 (seitsemästä luokasta), joten arvioimme sen kuuluvan keskimääräisen riskin luokkaan. Näin ollen rahaston riski on keskimääräinen nettoarvon nousun ja laskun osalta. Indikaattori kuvastaa ennen kaikkea niiden osakkeiden arvon nousua ja laskua, joihin rahastossa on sijoitettu. Riski-indikaattorin ulkopuolisia riskejä ovat esimerkiksi seuraavat: Maksuvalmiusriski: Korkomarkkinoiden äärimmäisissä olosuhteissa on riski, että rahastosta ei voi nostaa rahoja halutussa aikataulussa, koska yritysobligatiomarkkinoiden tunnuspiirteisiin kuuluu osakemarkkinoita matalampi maksuvalmius. Luottoriski: Tappioriski, jos korkosidonnaisten paperien liikkeeseenlaskija ei voi maksaa juoksevia korkoja tai maksaa lainaa takaisin eräpäivänä. Operatiiviset riskit: Myöhästymiset ja virheet prosesseissa, poliittiset päätökset, viranomaisten päätökset jne. voivat vaikuttaa rahastoon negatiivisesti. Tämä tuote ei sisällä suojaa tulevia markkinavaikutuksia vastaan. Sen vuoksi voit menettää koko sijoituksesi tai osia siitä.

Tulosskenaariot

Tämän tuotteen tuotto määräytyy tulevien markkinavaikutusten mukaan. Tuleva markkinakehitys on epävarma, eikä sitä voi ennustaa tarkasti.

Suositeltu pitoaika: 5 vuotta			
Sijoitus(esimerkki): 100 000 kruunua			
Skenaariot		Lunastat sijoituksen 1 vuoden kuluttua	Lunastat sijoituksen 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika)
Minimi	Taattua minimituottoa ei ole. Voit menettää koko sijoituksesi tai osia siitä.		
Rasitus	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen	34 560 kruunua	41 360 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	-65,44 %	-16,19 %
Negatiivinen	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen	87 700 kruunua	68 540 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	-12,30 %	-7,28 %
Neutraali	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen	108 420 kruunua	205 440 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	8,42 %	15,49 %
Positiivinen	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen	133 850 kruunua	324 210 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	33,85 %	26,52 %

Luvut sisältävät kaikki kustannukset itse tuotteen osalta, mutta eivät välttämättä kaikkia neuvonantajalle tai välittäjälle maksettavia kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, paljonko saat sijoituksesta takaisin. Negatiiviset, neutraalit ja positiiviset skenaariot osoittavat tuotteesta viimeisten kymmenen vuoden aikana saadun huonoimman, keskimääräisen ja parhaan tuloksen. Markkinat voivat kehittyä aivan toisella tavalla tulevaisuudessa. Negatiivinen skenaario tapahtui ajanjaksolla 2021.01–2024.04, neutraali skenaario tapahtui 2017.12–2022.12, ja positiivinen skenaario tapahtui 2016.01–2021.01. Stressiskenaariot osoittavat, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

MITÄ TAPAHTUU, JOS RAHASTO EI VOI SUORITTA MAKSUJA?

Rahastoyhtiö ei saa lain mukaan säilyttää rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilytyksestä. Jos rahastoyhtiö menee konkurssiin, säilytysyhteisö ottaa rahaston hallinnan haltuunsa. Rahastosijoittajille ei ole olemassa korvaus- tai takuujärjestelyä.

MITÄ KUSTANNUKSIA TUOTTEeseen LIITTYY?

Tuotteeseen liittyviä neuvoja antava tai tuotetta myyvä henkilö voi veloittaa eri kustannuksia. Siinä tapauksessa kyseinen henkilö voi tiedottaa sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Ajan mittaan muodostuvat kustannukset

Taulukoissa esitetään summat, jotka sijoituksestasi vähennetään erilaisten kustannusten kattamiseksi. Summien suuruus määräytyy sijoituksesi suuruuden, tuotteen pitoajan ja tuotteen suorituskyvyn mukaan. Tässä esitettävät summat perustuvat esimerkiksi sijoitussummasta ja erilaisiin mahdollisiin sijoituskausiiin.

Olemme arvioineet seuraavaa: – Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 %:n vuosituotto). Viiden vuoden osalta olemme arvioineet, että tuote tuottaa neutraalin skenaarion mukaisesti. – 100 000 kruunun sijoitus.

	Lunastat sijoituksen 1 vuoden kuluttua	Lunastat sijoituksen 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskustannukset	930 kruunua	7 312 kruunua
Vuosittaiset kustannusvaikutukset *	0,93 %	0,93 % vuosittain

(*) Tämä kuvaa sitä, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain pitoajalla. Jos esimerkiksi lunastat sijoituksesi suosittelun pitoajan puitteissa, keskimääräisen vuosituoton arvioidaan olevan 16,42 % ennen kuluja ja 15,49 % kulujen jälkeen. Tuotteen sinulle myyvä henkilö voi saada osan meille maksamistasi kuluista korvauksena palveluistaan. Sinulle tiedotetaan summasta.

Kustannuskooste (kruunumääräinen summa perustuu 100 000 kruunun sijoitukseen)

Kertakustannus merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Lunastat sijoituksen 1 vuoden kuluttua
Merkintäkustannukset	Emme veloita merkintämaksua.	0 kruunua
Lunastuskustannukset	Emme veloita lunastusmaksua.	0 kruunua
Juoksevat kustannukset		
Hallintomaksut ja muut hallinta- ja käyttökustannukset	0,85 prosenttia sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on edellisvuoden todellisiin kustannuksiin perustuva arvio.	850 kruunua
Transaktiokustannukset	0,08 prosenttia sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita syntyy ostaessamme ja myydessämme tuotteen perustana olevan sijoituksen. Todellinen summa vaihtelee oston ja myynnin suuruuden mukaan.	80 kruunua
Erityisolosuhteissa veloitettavat lisäkustannukset		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteista palkkiota.	Ei sovellu

MITEN PITKÄÄN MINUN ON PIDETTÄVÄ SIOITUSTUOTETTA JA VOINKO LUNASTAA RAHAT ETUAJASSA?

Suosittelu pitoaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vähimmäispitoaikaan liittyvää vaatimusta, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, keskipitkä tai pitkä sijoitushorisontti on sopiva. Sinun kannattaa valmistautua säästämään rahastossa vähintään viiden vuoden ajan. Voit tavallisesti myydä rahasto-osuutesi kaikkina pankkipäivinä ilman lisäveloitusta.

MITEN VOIN TEHDÄ VALITUKSEN?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta, voit käännyä sen henkilön puoleen, joka antoi sinulle neuvoja tai myi tuotteen sinulle. Voit myös käännyä rahastoyhtiön puoleen osoitteessa www.aifmgroup.se tai lähettää sähköpostia osoitteeseen info@aifm.se tai postia osoitteeseen AIFM Group, Box 902, 392 33 Kalmar, Sweden.

MUITA TÄRKEITÄ TIETOJA

Täydelliset tiedot rahastosta on rahastoesitteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.aifmgroup.se. Verkkosivuilla on myös ajantasainen versio tästä avaintietoesitteestä, rahaston vuosikertomus ja puolivuotisarportti sekä tietoja kustannuksista edeltäviltä kausilta.

Aiempi tulos: Edellisten kymmenen vuoden tuotto on nähtävillä täällä: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2024/03/Proethos-Tidigare-resultat.pdf>

Historialliset tulosskenaariot: Aiemmin julkaistuja tulosskenaarioita on saatavana täältä: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2024/03/Proethos-Historiska-scenarion.pdf>