

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

AuAg Precious Green, osakelaji B

ISIN: SE0014808457

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. AuAg Precious Greenilla on toimilupa Ruotsissa, ja sitä säätelee Finansinspektionen.

Avaintietoesite on laadittu 03.04.2025

MILLAINEN TUOTE ON?

Tyyppi: Arvopaperirahasto

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

Tavoite: Rahasto on yhdistelmärahasto, jonka sijoituksista yhteensä vähintään 90 prosenttia koostuu kahdesta omaisuuslajista: vihreään tekniikkaan keskittyvät yritykset ja jalometallit, erityisesti kulta. Rahasto investoi vähintään 50 prosenttia osakemarkkinoihin asiakasriskin kohdistamiseksi yrityksiin, joita tarvitaan vihreään tekniikkaan perustuvassa maailmassa. Rahaston strategia on jaettu neljään osastrategiaan: ympäristöystävällisen energian tuotanto, energiankulutuksen ja päästöjen vähentäminen ja kierrätys, energian varastointi sekä vihreässä tekniikassa tarvittavien alkuaineiden hyödyntäminen. Rahasto investoi myös vähintään 30 prosenttia siirtokelpoisiin arvopapereihin, joiden kaikkien arvonkehitykseen tilinhoitaja arvioi kullan ja lisäksi muiden jalometallien, kuten hopean, platinan ja palladiumin, markkinakehityksen vaikuttavan.

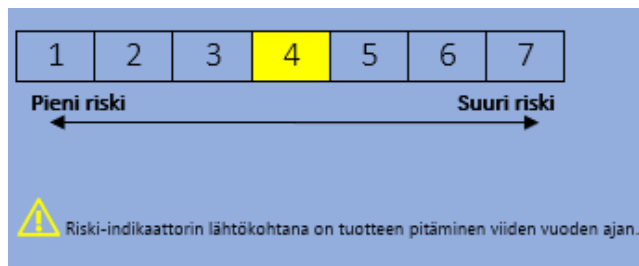
Rahasto sijoittaa globaalisti ilman maantieteellistä rajoitusta. Rahaston tavoitteena on ylittää vertailuindeksinsä viiden vuoden ajanjaksolla. Rahaston vertailuindeksinä on 60 prosenttia Nasdaq Global TR Indexistä (NQGIT) plus 40 prosenttia Bloomberg Barclays Global-Aggregate TR Indexistä (LEGATRUU) kunkin osakelajin sijoitusvaluutassa. 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 (publ). Vuosikertomus, puolivuotisraportti, tietoesite, viimeisin nettoarvo ja muita käytännön tietoja on saatavilla maksutta ruotsin kielellä osoitteesta <https://aifmgroup.se/auag-precious-green/>

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 4 (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 – Osakemarkkinoiden äärimmäisissä olosuhteissa on riski, että rahastosta ei voi nostaa rahoja halutussa aikataulussa. Vastapuoliriski – Tappioriski, joka johtuu siitä, että vastapuoli ei voi täyttää sovitujen ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan; se ei esimerkiksi toimita arvopapereita tai likvidejä varoja. Operatiiviset riskit – Myöhästymiset ja virheet prosesseissa, poliittiset päätökset, viranomaisen päätökset jne. voivat vaikuttaa rahastoon negatiivisesti. Valuuttariski: Rahasto tekee globaaleja sijoituksia, joten myös valuuttojen väliset arvomuutokset vaikuttavat kunkin osakelajin arvokehitykseen. Tämä tuote ei sisällä suojaa tulevia markkinavaikutuksia vastaan. Sen vuoksi voit menettää koko sijoituksesi tai osia siitä.

Tulosskenaariot

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

Suositeltu pitoaika: Sijoitusesimerkki:		5 vuotta 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		41 970 kruunua	40 550 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa		-58,03 %	-16,52 %
Negatiivinen	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen		85 430 kruunua	84 880 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa		-14,57 %	-3,23 %
Neutraali	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen		105 060 kruunua	159 140 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa		5,06 %	9,74 %
Positiivinen	Tämän verran voit saada takaisin kustannusten vähentämisen jälkeen		128 909 kruunua	186 720 kruunua
	Keskimääräinen tuotto vuodessa		28,91 %	13,30 %

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. Negatiivinen skenaario toteutui välillä 08/2022–12/2024, neutraali skenaario välillä 12/2018–12/2023 ja positiivinen skenaario välillä 08/2017–08/2022. Markkinat voivat kehittyä aivan toisella tavalla tulevaisuudessa. 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 määrytyy sijoituksesi suuruuden, tuotteen pitoajan ja tuotteen suorituskyvyn mukaan. Tässä esitettävät summat perustuvat esimerkkiin sijoitussummasta ja erilaisiin mahdollisiin sijoituskausiin.

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	2 000 kruunua	13 330 kruunua
Vuosittaiset kustannusvaikutukset *	2,0 %	2,0 %

(*) Tämä kuvaa sitä, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain pitoajalla. Jos esimerkiksi lunastat sijoituksesi suositellun pitoajan puitteissa, keskimääräisen vuosituoton arvioidaan olevan 11,74 % ennen kuluja ja 9,74 % 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	1,40 prosenttia sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on edellisvuoden todellisiin kustannuksiin perustuva arvio.	1 400 kruunua
Transaktiokustannukset	0,07 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.	70 kruunua
	0,53 % sijoituksestasi vuodessa vastaa arvioituja implisiittisiä kustannuksia. Ne eivät ole suoria maksuja vaan heijastavat kaupankäynnin tehokkuutta ja sen vaikutusta varojen osto- ja myyntihintoihin. Todellinen tulos voi vaihdella rahaston kaupankäyntitoiminnan mukaan.	530 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 kääntyä sen henkilön puoleen, joka antoi sinulle neuvoja tai myi tuotteen sinulle. Voit myös kääntyä 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 puolivuotisiraportti sekä tietoja kustannuksista edeltäviltä kausilta.

Aiempi tulos: Edellisten kymmenen vuoden tuotto on nähtävillä täällä: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2025/02/AuAg-Precious-Green-B-Tidigare-resultat.pdf>

Historialliset tulosskenaariot: Aiemmin julkaistuja tulosskenaarioita on saatavana täältä: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2025/02/AuAg-Precious-Green-B-Historiska-scenarion.pdf>
