

AVAIINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

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

Tuote

ODIN Sustainable Equities A EUR

ODIN Forvaltning AS

ISIN: N00011151722

www.odin.fi, ota yhteyttä numeroon +358(0) 9 4735 5100 jos haluat lisätietoja. Finanstilsynet valvoo ODIN Forvaltning AS:ta avaintietoasiakirjan osalta. ODIN Forvaltning AS on saanut toimiluvan Norjassa, ja sitä valvoo Norjan finanssivalvontaviranomainen Finanstilsynet. Tämä rahasto on saanut toimiluvan Norja. Avaintietoasiakirja on julkaistu 31.12.2023.

Mikä tämä tuote on?

| | |
|--|--|
| Tyyppi | Arvopaperiahasto |
| Sijoitus aika | Rahastolla ei ole päättymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus päättää rahaston lakkauttamisesta ja osuuksien lunastamisesta. Katso lisätiedot rahastoesitteestä. |
| Tavoitteet | Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka voi sijoittaa vapaasti kaikkialla maailmassa toimiviin yrityksiin. Salkunhoitajat sijoittavat vapaasti, sijoitusmandaattinsa sallimissa rajoissa, laadukkaiksi ja aliarvostetuiksi arvioimiinsa yhtiöihin. Rahasto on indekseistä riippumaton. Yhtiöiden koolla tai niiden painoarvolla markkinaindeksissä ei ole merkitystä. Rahaston tekemät sijoituspäätökset perustuvat kvantitatiiviseen ja kvalitatiiviseen analyysiin. Asetamme yhtiöille suuret vastuullisuusvaatimukset, minkä lisäksi salkunhoitajat valitsevat vapaasti yhtiöt, joihin he haluavat sijoittaa, riippumatta siitä, mitä yhtiöitä rahaston vertailuindeksiin kuuluu. Salkkuyhtiöittensä lisäarvon parantamiseksi ja/tai niiden arvojen näkyvyyden lisäämiseksi ODINin salkunhoitajat uhraavat myös aikaa osakkeenomistajille kuuluvien oikeuksien käyttämiseen rahastojen osuudenomistajien puolesta. Tämä rahasto luokitellaan rahastoksi, jonka tavoitteena on vastuullisuus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (EU) 2019/2088 9 artiklassa määritellyllä tavalla. |
| Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida | Tämä rahasto voi sopia sijoittajille, jotka aikovat pitää varansa sijoitettuna vähintään 5 vuotta ja jotka ymmärtävät, että rahastoon sijoitettavien varojen arvo voi sekä kasvaa että pienentyä ja ettei ole varmaa, että sijoitettu pääoma voidaan saada kokonaan takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei edellytä erityistä aiempaa tietämystä tai kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista. |
| Lisätiedot | Säilytysyhteisö: DNB Bank ASA. Vuosikertomus, osavuosikatsaus, rahastoesite, rahasto-osuuden viimeisin arvo ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla maksutta suomeksi sivustolla www.odin.fi. |

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



* Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokka on 4 /7, mikä on keskitason riskiluokka. Tämä tarkoittaa rahasto-osuuden arvon nousun ja laskun tämän keskitason.

Riskitekijät, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriin: Vastapuoliriski – ilmenee, jos liiketoimen vastapuoli laiminlyö rahastoon kohdistuvia velvoitteitaan esimerkiksi jättämällä kiinteän summan maksamatta tai jättämällä toimittamatta arvopapereita sovitulla tavalla. Operatiivinen riski – tappioriski, joka johtuu esimerkiksi järjestelmän häiriöstä, inhimillisen tekijän aiheuttamista virheistä tai ulkoisista tapahtumista. Tähän tuotteeseen ei sisälly turvaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan. Sijoittaja saattaa menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

| Suositeltu sijoitusaika: | | 5 vuoden kuluttua | | Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa kymmenen viimeisen vuoden ajalta. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018-2023. |
|--------------------------|--|---|---|--|
| Esimerkki sijoituksesta: | | 10 000 EUR | | |
| | | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua | |
| Näkymät | | | | |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | | |
| Stressi | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 2 486 EUR | 3 747 EUR | |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -75,1 % | -17,8 % | |
| Epäsuotuisa | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 8 032 EUR | 8 625 EUR | |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -19,7 % | -2,9 % | |
| Kohtuullin | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 766 EUR | 15 707 EUR | |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7,7 % | 9,5 % | |
| Suotuisa | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 14 237 EUR | 19 367 EUR | |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 42,4 % | 14,1 % | |

Mitä tapahtuu, jos ODIN Forvaltning AS on maksukyvytön?

Rahaston varat eivät lain mukaan saa olla rahastoyhtiön hallussa. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava oma säilytysyhteisönsä, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Jos rahastoyhtiö menee konkurssiin, säilytysyhteisö ryhtyy hoitamaan rahastoyhtiön tehtäviä. Rahastoon sijoittaville ei ole muita korvaus- tai takausjärjestelmiä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään kulut, jotka veloitetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä kulut riippuvat sijoituksen määrästä, sijoitusajasta ja sijoituksen arvonkehityksestä. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat esimerkkinä mainittuun sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten rahastosijoitusvakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia. Oletuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- 10 000 EUR sijoitus.

| | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
|--------------------------------|---|---|
| Kokonaiskulut | 77 EUR | 390 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon(*) | 0,77 % | 0,77 % joka vuosi |

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja lunastaa osuutensa suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10 % ennen kuluja ja 9,2 % kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan meille maksettavista kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. Sijoittaja saa tiedon summasta.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä | | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Merkintäkulut | Merkintäpalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin. | 0 EUR |
| Lunastuskulut | Lunastuspalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin. | 0 EUR |
| Jatkuvaluonteiset, vuosittain veloittettavat kulut | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0,75 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin. | 75 EUR |
| Transaktiokustannukset | 0,02 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kuluista, jotka aiheutuvat tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. | 2 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | Ei sovellettavissa |

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta.

Tällä rahastolla ei ole vadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi yleensä myydä rahasto-osuuksiaan kaikkina pankkipäivinä ilman lisämaksua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastoon liittyvissä valitusasioissa sijoittaja voi ottaa yhteyttä tuotteen myyneeseen tai siitä neuvoja antaneeseen henkilöön. Sijoittaja voi ottaa myös yhteyttä rahastoyhtiöön (<https://odinfond.no/behandling-av-kundeklager/>), tai lähettää sähköpostia osoitteeseen complaint@odinfond.no, tai postia osoitteeseen ODIN Forvaltning AS, Haakon VIIs gate 10, 0161 Oslo, Norge.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta on rahastoesitteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön sivustolla www.odin.fi. Sivustolla ovat saatavilla myös muun muassa tämän avaintietoasiakirjan ajankohtainen versio, rahaston vuosikertomus ja osavuositarkastus sekä aiempien kausien kulutiedot.

Aiempi tuotto: Tuottotiedot kymmenen viimeisen vuoden ajalta ovat saatavilla täällä: <https://odin.fi>

Edelliset tuottonäkymät: Aiemmin julkaistut tuottonäkymät ovat saatavilla täällä: <https://odin.fi>