

Avaintietoasiakirja

ESITTELY

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

Nimi: Brummer Multi-Strategy
Kehittäjä: Brummer Multi-Strategy AB
ISIN: SE0000912057
Toimivaltainen viranomainen: Tälle sijoitustenhoitajalle on myönnetty toimilupa Ruotsissa ja sitä valvoo Finansinspektionen, Ruotsin finanssivalvontaviranomainen.
Yhteystiedot: brummer.se
+46 8 566 214 80

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen alkaen 1. tammikuuta 2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Brummer Multi-Strategy ("rahasto") on erikoissijoitusrahasto, joka sijoittaa vähintään 85 prosenttia nettovaroistaan erikoisrahasto Brummer Multi-Strategy Masteriin ("Master-rahasto"). Master-rahastoa hoidetaan aktiivisesti ja se sijoittaa absoluuttista tuottoa tavoitteleviin strategioihin (hedge-rahastot), joita hallinnoivat toisistaan itsenäisesti toimivat ja eri strategioita noudattavat sijoitusjohtajat Brummer & Partnersin sisällä. Master-rahasto sijoittaa uusiin strategioihin ainoastaan, jos niillä on ominaisuuksia, joiden odotetaan lisäävän Master-rahaston riskikorjattua tuottoa.

Master-rahaston varoja voidaan sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahamarkkinainstrumentteihin, rahasto-osuuksiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Lisäksi Master-rahaston varoja voidaan sijoittaa johdannaisinstrumentteihin (hallinnonin tehostamiseksi, jotta kuluja ja riskejä voidaan vähentää).

Rahaston tuotto eroaa master-rahastosta marginaalisesti, pääasiassa koska rahaston kassatilanne on yleensä pienempi ja sen sijoitukset master-rahastoon ovat valuuttasuojattuja.

Rahasto ei maksa osinkoa. Osuuksien merkintöjä, lunastuksia ja vaihtoja voidaan tehdä kuukausittain.

Strategia

Rahaston ja hallinnointirahaston tavoitteena on luoda ajan myötä markkinoiden tilanteesta riippumaton positiivinen tuotto (absoluuttinen tuotto), jonka odotetaan korreloivan vähäisesti perinteisten omaisuuseräluokkien osakkeiden ja joukkovelkakirjojen tuottojen kanssa. Rahastoa tai master-rahastoa ei hallinnoida vertailuindeksin perusteella. Mitään rahaston markkinointimateriaaliin

sisältyviä markkinaindeksejä ei tule käyttää arvioitaessa rahaston kehitystä suhteessa sen tuottotavoitteisiin. Tavoitteena on toimittaa kilpailukykyinen, riskisopeutettu tuotto verrattuna perinteisiin omaisuuseräluokkiin, ja tehokas riskien hajautus. Rahasto pyrkii olemaan täysimääräisesti sijoitettu master-rahastoon. Rahasto on erityinen syöttörahasto, mikä tarkoittaa mm. että sillä voi olla joustavammat sijoitusvaltuudet.

Sijoittajien kohderyhmät

Rahasto voi soveltua säästäjille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan ja ymmärtävät, että rahastoon sijoitettujen varojen arvo voi sekä nousta että laskea, ja ettei koko sijoitetun pääoman takaisin saamisesta ole takeita. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityisiä tietoja tai kokemusta erityisrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

Rahaston säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Yksityiskohtaista tietoa Rahastosta ja Master-rahastosta on saatavilla rahaston myyntiesitteestä, joka sisältää rahaston säännöt ja sen vuosittaiset ja puoli-vuosittaiset kertomukset. Kaikki tiedot ovat saatavilla osoitteesta brummer.se.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori (SRI) ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Yleinen riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen 5 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti jos nostat rahasi varhaisessa vaiheessa, ja tuottosi saattaa olla pienempi.



Olemme luokitelleet tämän tuotteen tasoksi 4 out of 7, mikä tarkoittaa keski-vertoa riskiluokkaa. Mahdolliset tulevasta suorituskvyyvystä johtuvat tappiot asettuvat näin keskitasolle. Riskit, jotka eivät näy SRI:ssä (esim. likviditeettiriskit, vastapuoliriskit ja kestävyysriskit), mutta jotka voivat vaikuttaa rahaston arvoon, on kuvattu rahaston myyntiesitteessä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Alla esitettyihin lukuihin sisältyvät kaikki itse Rahastoon sisältyvät kustannukset, mutta ei välttämättä kaikkia kuluja, jotka maksat neuvonantajillesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole huomioitu henkilökohtaista verotustilannettasi, joka saattaa myös vaikuttaa tuottoosi.

Rahastosta saamasi tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden kehitys tulevaisuudessa on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa täysin tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisa, kohtuullinen ja suotuisa näkymä esittävät huonointa, keskimääräistä ja parasta kehitystä 10 viime vuoden ajalta. Markkinoiden kehitys tulevaisuudessa voi olla huomattavan erilaista.

Tuottonäkymien taustalla vaikuttavat laskelmat ovat PRIIPs-asetuksen mukaisia.

Tuottonäkymät: Sijoitus 10 000 SEK

Tuottonäkymät		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Saatat menettää osan sijoituksestasi tai koko sijoituksesi.		
Stressi	Mitä voit saada kustannusten jälkeen (SEK) Keskimääräiset tuotot vuosittain	8 265 -17,35 %	7 753 -4,96 %
Epäsuotuisa	Mitä voit saada kustannusten jälkeen (SEK) Keskimääräiset tuotot vuosittain	9 388 -6,12 %	10 115 0,23 %
Kohtuullinen	Mitä voit saada kustannusten jälkeen (SEK) Keskimääräiset tuotot vuosittain	10 324 3,24 %	11 789 3,35 %
Suotuisa	Mitä voit saada kustannusten jälkeen (SEK) Keskimääräiset tuotot vuosittain	11 669 16,69 %	12 610 4,75 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa tuottonäkömä: Tämän tyyppinen näkömä toteutui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2021 – marraskuu 2022.

Kohtuullinen tuottonäkömä: Tämän tyyppinen näkömä toteutui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2013 – syyskuu 2018.

Suotuisa tuottonäkömä: Tämän tyyppinen näkömä toteutui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2016 – toukokuu 2021.

MITÄ TAPAHTUU, JOS BRUMMER MULTI-STRATEGY AB ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahaston ja kehittäjän varat pidetään erillään, joten kehittäjän maksukyvyttömyyden ei pitäisi vaikuttaa Rahaston maksukykyyn. Skandinaviska Enskilda Bankenin (publ) osalta Rahaston Säilytysyhteisönä, jolle varojen säilyttäminen on siirretty, on olemassa mahdollinen maksukyvyttömyysriski, jos Säilytysyhteisön hallussa olevat Rahaston varat menetetään. Tällaista maksukyvyttömyysriskiä rajoittavat kuitenkin Säilytysyhteisön ja Rahaston varojen toisistaan erottamista vaativat säännöt. Säilytysyhteisö on vastuussa Rahastolle huolimattomuudestaan johtuvasta tai tahallista tehtäviensä suorittamatta jättämisestä.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Taulukot osoittavat rahamäärät, jotka vähennetään sijoituksestasi eri tyyppisten kustannusten kattamiseksi. Määrät riippuvat sijoituksesi suuruudesta, sijoitusajasta ja Rahaston kehityksestä. Esitetyt summat perustuvat esimerkkisijoitukseen ja erilaisiin mahdollisiin sijoituskausiin.

Oletuksena on, että:

- Ensimmäisen vuoden aikana saat takaisin sijoittamasi summan (0 % vuosituotto). Muiden sijoitusajakojen osalta oletuksena on, että Rahasto kehittyy kohtuullisen tuottonäkymän mukaisesti
- Sijoituksena 10 000 SEK

Ajan myötä kertyvät kulut: Sijoitus 10 000 SEK	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut (SEK)	247	1 333
Vuosittaisten kulujen vaikutus (*)	2,53 %	2,89 % vuosittain

(*)Tämä havainnollistaa, kuinka kulut vähentävät tuottoasi joka vuosi sijoitusajana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suosittelun sijoitusajan kuluttua, arvioitu keskimääräinen tuottoasi vuodessa on 5,77 % ennen kuluja ja 3,24 % kulujen jälkeen.

Kulujen esittäminen

- Ohessa esitettävät luvut ovat itse Rahaston kumulatiiviset kulut kahdelta eri sijoitusajalta. Niihin sisältyvät mahdolliset sakot varhaisesta irtautumisesta. Luvut ovat arvioita ja saattavat muuttua tulevaisuudessa.
- Rahaston suhteen sinua neuvova tai sitä myyvä henkilö saattaa periä sinulta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sinulle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, millaisia vaikutuksia niillä on sijoitukseen.
- Lukuihin sisältyy jakelukustannusten enimmäismäärä, jonka Rahastoa sinulle myyvä henkilö voi veloittaa. Kyseinen henkilö kertoo sinulle jakelukustannusten todellisen määrän.

Kulujen rakenne* (SEK-määrät perustuvat 10 000 SEK sijoitukseen)

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumiskuluja, mutta Rahaston suhteen sinua neuvova tai sitä myyvä henkilö saattaa periä sinulta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sinulle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, millaisia vaikutuksia niillä on sijoitukseen.	0 SEK
Irtautumiskulut	Emme peri rahastosta lunastushintaa, mutta Rahaston suhteen sinua neuvova tai sitä myyvä henkilö saattaa periä sinulta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sinulle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, millaisia vaikutuksia niillä on sijoitukseen.	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnointikulut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Emme peri Rahastosta hallinnointikuluja. Kohdestrategiat perivät kuitenkin Master-rahastolta hallinnointikuluja ja muita kuluja. Tämä arvio perustuu edellisen vuoden todellisiin kustannuksiin.	165 SEK
Salkkutapahtumakulut	0,91 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka aiheutuvat, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	91 SEK
Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Emme veloita tulosperusteisia palkkioita. Emme peri Rahastosta tulosperusteisia palkkioita. Kohdestrategiat perivät kuitenkin tyypillisesti 20 prosenttia Master-rahaston tuottovaatimuksen ylittävistä kokonaistuloista. Todellinen summa vaihtelee sijoituksesi kehityksestä riippuen Yllä oleva kokonaiskustannusarvio sisältää 5 viime vuoden keskiarvon.	0 SEK

* Nämä Brummer Multi-Strategy SEK-Rahastoon liittyvät tiedot ovat ajantasaisia 31. joulukuuta 2021. Laskentajakso kestää 12 kuukautta ja päättyy jokaisen vuoden joulukuun 31. päivään. Pyydä välittäjäältäsi, taloudelliselta neuvonantajaltasi tai jakelijaltasi tietoa todellisista kuluista (mukaan lukien mahdolliset verot).

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOJITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOJITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOJITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositteltu pitoaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäispitoaika, mutta se on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen; sinun tulee olla valmis pitämään sijoituksesi vähintään 5 vuotta. Rahasto tavoittelee absoluuttista tuottoa, mutta normaalia markkinoiden vaihtelusta ja mahdollisista odottamattomista tapahtumista johtuen pidempi sijoitushorisontti mahdollistaa rahaston tuottokyvyn, vaikka ajanjaksoon sisältyisi luotonnostoja.

Lunastuspalkkiota ei peritä.

Suosittelua pitoaika aiemmin lunastamisen vaikutukset näet tuottonäkymistä edellä olevan ”*Mitä ovat riskit ja mitä tuottoja sijoittaja voi saada?*” alta.

KUINKA SIOJITTAJA VOI VALITTA?

Kaikki jakeluagenttisi tai sijoitusneuvojasi toimintaa koskevat valitukset tulee osoittaa kyseiselle jakeluagentille tai sijoitusneuvojalle, ja kopio tulee lähettää B & P Fundservices AB:lle oheisia yhteistietoja käyttäen.

Kaikki valitukset itse tuotteesta tai kehittäjän toiminnasta tulee lähettää kirjallisena osoitteeseen:

B & P Fundservices AB, Box 7030, 103 86 Stockholm

tai sähköpostitse klagomalsansvarig@brummer.se

(www.brummer.se/klagomal)

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tämän avaintietoasiakirjan sijoittajalle annettavia avaintietoja täydentävät rahaston tarjousasiakirjat, jotka ovat saatavilla osoitteesta brummer.se. Tiedoista on myös pyydettyäessä saatavilla tulostettu kopio.

Aiempi tuloskehitys: Tietoa rahaston tuotoista sen perustamisesta alkaen on saatavilla täältä, brummer.se

Tietoa sijoittajille Sveitsissä:

Edustaja Sveitsissä ("edustaja") on FundRock Switzerland SA, Route de Cité-Ouest 2, 1196 Gland, Switzerland. Maksuasiamies Sveitsissä on Banque Cantonale de Genève, 17, Quai de l'Île, 1204 Geneva, Switzerland. Tiedote (mahdolliset liitteet ja rahastosäännöt mukaan lukien) sekä rahaston ja master-rahaston tarkastetut vuosikertomukset ovat saatavissa veloituksetta edustajalta. Suorituspaikka ja lainkäyttövalta on Sveitsissä ja Sveitsissä tarjottujen tai jaettavien osuuksien osalta edustajan rekisteröity kotipaikka.