

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Syfte

Detta dokument innehåller basfakta för investeraren om den erbjudna fonden. Dokumentet är inte en del av marknadsföringsmaterialet. Enligt lagen ska basfakta ges för att investeraren ska förstå den erbjudna produktens egenskaper och de tillhörande investeringsriskerna, kostnaderna samt eventuella vinster och förluster och för att investeraren bättre ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produktens namn: Obsido Rebalanced 85 Placeringsfond, andelsserie A2, ISIN-kod: FI4000306626

Namn på den som utvecklat PRIIP-produkten: Obsido Rahastoyhtiö Oy.

Du hittar mer information på vår webbplats <http://www.obsido.fi>.

Kontakta oss per telefon +358400623614, om du vill ha mer information.

Finansinspektionen ansvarar för övervakningen av Obsido Rahastoyhtiö vad gäller detta dokument med basfakta.

Obsido Rahastoyhtiö har beviljats koncession i Finland och den regleras av Finansinspektionen.

Förvaringsinstitutet för fonden är Danske Bank A/S, filial i Finland.

Vad är denna produkt?

Typ: Investeringsfond, som placerar sina medel i huvudsak i olika typer av börsnoterade indexfonder (ETF), som placerar sina medel på ränte- och aktiemarknaden. De aktiebaserade investeringarnas andel av fondens placeringar kan variera mellan 65 och 100 % och de räntebaserades investeringarnas andel av fondens investeringar kan variera mellan 0 och 35 %. I ett neutralt marknadsläge är de aktiebaserade investeringarnas andel 85 %. Fonden utövar en systematisk ombalanserad kärn-/satellitplaceringsstrategi, där kärnplaceringarna utgörs av börsnoterade passiva marknadsviktade fonder (ETF) och satellitplaceringarna av icke-marknadsviktade placeringsobjekt. Fondens investeringar sprids effektivt såväl geografiskt som mellan olika förmögenhetsslag. Fondandelar kan tecknas och lösas in under alla bankdagar i Finland. Fonden betalar inte någon avkastningsandel.

Investeringstid: Den rekommenderade minsta investeringstiden är 5 år. Produkten har ingen löptid och den som har utvecklat produkten kan inte säga upp den.

Syften: Fondens syfte är att på lång sikt uppnå en så bra värdestegring som möjligt genom att investera i andelar i indexfonder och alternativa investeringsfonder.

Privatinvesterare man avser att marknadsföra produkten till: Icke professionell investerare med måttlig risktolerans som är beredd att behålla sin investering under hela den rekommenderade investeringstiden på fem år. En typisk investerare strävar efter ett ökat kapital.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren uppnå?

LÄGRE RISK

HÖGRE RISK



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



I riskindikatorn antas att investeraren behåller produkten i 5 år. Den verkliga risken kan variera märkbart om investeraren löser in investeringen i förtid och investeraren kan få en mindre återbetalning.

Riskindikatorn beaktar inte kreditrisken, risker som anknyter till portföljförvaltarens åsikter eller valutakurserna eller likviditetsrisken. I vissa fall får investeraren betalningar i en annan valuta, vilket innebär att valutakursen kan inverka på den slutliga avkastningen. Med likviditetsrisk avses att produkten eventuellt inte kan säljas eller köpas inom den planerade tidsfristen eller till önskat pris.

Indikatorn för allmän risk anger denna produkts risknivå jämfört med andra produkter. Med hjälp av denna anges hur sannolikt man med produkten förlorar pengar på grund av händelser på marknaden eller på grund av att den som har utvecklat produkten inte kan betala investeraren. Produktens riskklass är 4 på en skala 1–7, vilket är en medelriskklass. Eventuella framtida förluster bedöms enligt en medelrisk nivå och svaga marknadsförhållanden kan påverka fondbolagets förmåga att betala investeraren. Riskklassen kan ändras och beskriver nödvändigtvis inte fondens

riskprofil i framtiden.

I denna produkt ingår inget skydd mot framtida marknadsutveckling, vilket innebär att investeraren kan förlora en del av sin investering eller hela investeringen.

Avkastningsprognos

I den här tabellen anges det belopp som investeraren enligt olika avkastningsprognoser skulle kunna få tillbaka under de följande 5 åren, om det investerade beloppet är 10 000 euro. De presenterade avkastningsprognoserna beskriver vilken avkastning investeringen kan ge och de kan användas när man jämför avkastningsmöjligheterna för olika investeringsprodukter. De presenterade avkastningsprognoserna är en uppskattning av framtiden och de grundar sig på den historiska avkastningsutvecklingen och värdefluktuationerna och ska inte ses som en garanti för framtida utveckling. Den avkastning investeraren får grundar sig på investeringens verkliga utveckling under investeringstiden. De presenterade siffrorna innehåller alla kostnader som anknyter till själva produkten, men innehåller nödvändigtvis inte alla kostnader som investeraren betalar till sin rådgivare och distributör. I siffrorna beaktas inte investerarens personliga skattesituation, som också kan inverka på den erhållna avkastningen.

Investering 10 000 euro		Frigörande efter ett (1) år	Frigörande efter tre (3) år	Frigörande efter fem (5) år
Stressprognos	Eventuell avkastning för investeraren efter utgifter	3 579,48 €	5 911,47 €	4 996,65 €
	Genomsnittlig årlig avkastning	-64,21 %	-16,07 %	-12,96 %
Ogynnsam prognos	Eventuell avkastning för investeraren efter utgifter	8 088,63 €	8 802,99 €	12 354,48 €
	Genomsnittlig årlig avkastning	-19,11 %	-4,16 %	4,32 %
Måttlig prognos	Eventuell avkastning för investeraren efter utgifter	10 720,28 €	12 537,74 €	15 173,27 €
	Genomsnittlig årlig avkastning	7,20 %	7,83 %	8,70 %
Gynnsam prognos	Eventuell avkastning för investeraren efter utgifter	15 173,57 €	16 126,34 €	20 584,95 €
	Genomsnittlig årlig avkastning	51,74 %	17,27 %	15,53 %

De presenterade ogynnsamma, måttliga och gynnsamma prognoser utgör exempel där man använder produktens sämsta, genomsnittliga och bästa avkastning under den rekommenderade investeringstiden för de 10 senaste åren. Stressprognosen anger vad investerarens avkastning skulle kunna vara i ett ytterligt marknadsläge och tar inte hänsyn till situationer där den som har utvecklat produkten inte kan betala investeraren. Den presenterade ogynnsamma prognosen har infallit under 3/2019 – 3/2020, den måttliga under 2/2019 – 2/2024 och den gynnsamma under 3/2020 – 3/2025.

Vad händer om Obsido Rahastoyhtiö Oy är insolvent?

Ett förvaringsinstitut ansvarar för förvarandet av de medel som har investerats i fonden och fondens medel förvaras separat från fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. De medel som investeraren har investerat i fonden kan inte användas för att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Om det fondbolag som förvaltar fonden försätts i konkurs förvaltas fonden av förvaringsinstitutet tills det att den överförs till ett annat fondbolag eller fonden kan slopas, varvid fondens medel fördelas mellan investerarna i proportion till antalet fondandelar. Fonden skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare.

Vilka kostnader påverkar investeraren?

I tabellerna anges de belopp som används för att täcka kostnaderna för olika typer av investeringar. Dessa belopp beror på investeringens storlek, produktens investeringstid och på den avkastning produkten ger. De angivna beloppen är uppskattningar som grundar sig på investeringsbeloppet och olika möjliga investeringstider. Antagandet är att investeraren det första året ska få tillbaka det investerade beloppet (0 % årlig avkastning). Vad gäller övriga investeringstider är antagandet att investeraren ska erhålla avkastning enligt den måttliga prognosen.

Investering 10 000 euro. Kostnader som ackumuleras över tid med en måttlig avkastningsprognos	Vid frigörande efter ett (1) år	Vid frigörande efter tre (3) år	Vid frigörande efter fem (5) år
Totala kostnader	118,67 €	376,29 €	687,88 €
Inverkan på den årliga avkastningen	-1,19 %	-1,19 %	-1,19 %

Detta visar hur kostnaderna minskar avkastningen under varje år av investeringstiden. På detta sätt kan man till exempel visa att om investeraren frigör sig under den rekommenderade investeringstiden förutsätts investerarens årliga avkastning i

genomsnitt uppgå till 9,49 procent före kostnader och till 8,30 procent efter kostnader.

Kostnadsstruktur

I den senare tabellen anges hur kostnader av olika slag inverkar på den årliga avkastningen som investeraren kan erhålla i slutet av den rekommenderade investeringstiden och betydelsen av olika kostnadsklasser.

Engångskostnader vid deltagande eller frigörande		Vid frigörande efter 1 år
Deltagaravgifter	Vi debiterar inte deltagaravgifter	EUR 0
Frigörandeavgifter	Vi debiterar inte avgifter för frigörande	EUR 0
Fortlöpande kostnader per år		
Förvaltningskostnader och övriga förvaltnings- eller expeditiönsavgifter	Fondens löpande kostnader är 1,18 %. Detta är en uppskattning som grundar sig på de verkliga kostnaderna förra året.	EUR 118
Transaktionskostnader	0,01 % av investeringens värde årligen. Detta är en uppskattning av kostnaderna som orsakas av köp och försäljning av investeringar som är mål för produkten. Det verkliga beloppet varierar enligt hur mycket vi köper och säljer.	EUR 1
Extraordinära kostnader som uppstår under vissa förhållanden		
Resultatbaserade arvoden	I denna produkt ingår inga resultatbaserade arvoden.	EUR 0

Hur lång tid bör man investera och får investeraren ut sina pengar innan den rekommenderade investeringstiden löper ut?

Rekommenderad investeringstid: 5 år

Fondens lämpar sig inte för investerare som avser att avstå från sina andelar i fonden inom 5 år. Den rekommenderade investeringstiden har fastställts utgående från fondens huvudsakliga risker. Detta har beskrivits i avsnittet "Vilka är riskerna och vilken avkastning kan investeraren uppnå?"

Du kan lösa in dina fondandelar på varje finländsk bankdag. Villkoren i anslutning till uppdrag finns i avsnittet "Teckning och inlösen av fondandelar" i fondprospektet.

Hur kan investeraren inlämna klagomål?

Vi ber dig i första hand kontakta Obsido Rahastoyhtiö, info@obsidorahastoyhtio.fi.

Investeraren kan inlämna klagomål på denna produkt, Obsido Rahastoyhtiö eller agerandet hos den person som har sålt produkten eller gett råd om denna till FINE Försäkrings- och finansrådgivningen (Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn:09 685 0120, www.fine.fi).

Annan viktig information

Investeraren uppmanas läsa fondprospektet, fondens regler och dokumentet med basfakta innan investeringsbeslutet fattas. Information om fondens historiska avkastning (5 år) finns i Obsido Rahastoyhtiö fondprospekt och på bolagets webbplats: <http://www.obsido.fi>