

AVANTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avantiedot 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.

Tuotteen nimi: Obsido Rebalanced 85 Sijoitusrahasto, osuussarja A2, ISIN: FI4000306626

PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: Obsido Rahastoyhtiö Oy.

Lisätietoja tuotteesta löytyy verkkosivuilta osoitteesta <http://www.obsido.fi>.

Ottakaa yhteyttä numeroon +358400623614, jos haluatte lisätietoja.

Finanssivalvonta on vastuussa Obsido Rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Obsido

Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.

Rahaston säilytysyhteisö on Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa pääosin erityyppisiin pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (ETF), jotka sijoittavat varansa sekä korko- että osakemarkkinoille. Osakepohjaisten sijoitusten osuus rahaston varoista voi vaihdella välillä 65-100 % ja korkopohjaisten sijoitusten osuus 0-35 %. Neutraalissa markkinatilanteessa osakepohjaisten sijoitusten osuus on 85 %. Rahasto harjoittaa systemaattista uudelleentasapainotettua ydinsatelliittisijoitusstrategiaa, jossa ydinsijoitukset muodostuvat pörssinoteeratuista markkinapainotetuista rahastoista (ETF) ja satelliittisijoitukset ei-markkinapainotetuista sijoituskohteista. Rahaston sijoitukset hajautetaan tehokkaasti sekä maantieteellisesti että eri omaisuuslajien kesken. Rahasto on avoinna merkinnöille ja lunastuksille jokaisena sellaisena päivänä, jona talletuspankit ovat yleisesti auki (pankkipäivä). Rahasto ei jaa tuotto-osuutta.

Sijoitusaika: Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Tuotteella ei ole erääntymisaikaa, tuotteen kehittäjä ei voi irtisanoa tuotetta.

Tavoitteet: Rahaston tavoite on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu sijoittamalla hajauttaen indeksi- ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää keskimääräistä riskiä ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti. Tyypillinen sijoittaja tavoittelee pääoman kasvua.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI



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



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Riski-indikaattori ei huomioi luottoriskiä, salkunhoitajan näkemysriskiä, valuuttakurssiriskiä tai likviditeettiriskiä. Joissakin tapauksissa sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi voi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Likviditeettiriskillä tarkoitetaan, että tuotetta ei voi mahdollisesti myydä tai ostaa suunnitellussa ajassa tai toivottuun hintaan.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskeytymättömällä tasolla, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Luokka saattaa muuttua, eikä välttämättä kuvaa rahaston riskiprofiilia tulevaisuudessa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Katso myös s. 3 ”Suositeltu sijoitusaika” mahdollinen lunastusajan pidentyminen.

Tuottonäkymät

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voisi saavuttaa eri tuottonäkymillä tarkasteltuna seuraavan 5 vuoden aikana, kun oletuksena on 10.000 euron sijoitus. Esitetyt tuottonäkymät kuvaavat miten sijoitus voisi tuottaa ja niitä voi käyttää vertailtaessa tuottomahdollisuuksia eri sijoitustuotteiden välillä. Esitetyt tuottonäkymät ovat arvioita tulevasta ja ne perustuvat historialliseen tuottokehitykseen ja arvovaihteluun, eikä niitä pidä nähdä takeena tulevasta kehityksestä. Sijoittajan saama tuotto perustuu sijoituksen todelliseen kehitykseen sijoitusaikana. 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.

| Sijoitus 10 000 euroa | | Jos sijoittaja irtaantuu yhden (1) vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtaantuu kolmen (3) vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtaantuu viiden (5) vuoden kuluttua |
|-----------------------|--|--|---|---|
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 3 573,05 € | 6 036,83 € | 5 140,05 € |
| | Keskimääräinen vuotuinen tuotto | -64,27 % | -15,48 % | -12,46 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 8 088,63 € | 8 802,23 € | 13 052,75 € |
| | Keskimääräinen vuotuinen tuotto | -19,11 % | -4,16 % | 5,47 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 697,64 € | 12 634,30 € | 15 365,05 € |
| | Keskimääräinen vuotuinen tuotto | 6,98 % | 8,11 % | 8,97 % |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 15 173,57 € | 16 126,34 € | 20 584,95 € |
| | Keskimääräinen vuotuinen tuotto | 51,74 % | 17,27 % | 15,53 % |

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa suositeltuna sijoitusaikana viimeisen 10 vuoden aikana. Stressinäkömä osoittaa mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa tuotteen kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetty epäsuotuisa näkömä on tapahtunut ajanjaksona 3/2019 – 3/2020, kohtuullinen 2/2021 – 2/2026 ja suotuisa 3/2020 – 3/2025.

Mitä tapahtuu, jos Obsido Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, jossa rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Sijoittajan rahastoon sijoittamia varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Mikäli rahastoa hoitava rahastoyhtiö menee konkurssiin, säilytysyhteisö hoitaa rahastoa, kunnes se siirretään toisen rahastoyhtiön hallinnoitavaksi taikka rahasto voidaan lakkauttaa, jolloin rahaston varat jaetaan sijoittajille rahasto-osuuksien määrän mukaisessa suhteessa. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

| Sijoitus 10.000 euroa. Ajan myötä kertyvät kulut kohtuullisella tuottonäkymällä | Jos sijoittaja irtaantuu yhden (1) vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtaantuu kolmen (3) vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtaantuu viiden (5) vuoden kuluttua |
|---|--|---|---|
| Kokonaiskulut | 119,67 € | 380,19 € | 696,99 € |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) | -1,20 % | -1,20 % | -1,20 % |

Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,17 prosenttia ennen kuluja ja 8,97 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa ja eri kululuokkien merkitykset.

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulut | Emme veloita osallistumiskuluja | EUR 0 |
| Irtautumiskulut | Emme veloita irtautumiskuluja | EUR 0 |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | Rahaston juoksevat kulut ovat 1,18 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | EUR 118 |
| Liiketoimintakulut | 0,02 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | EUR 2 |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | EUR 0 |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen suositellun sijoitusajan loppua?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Suositeltu sijoitusaika on määritelty rahaston pääasiallisten riskien perusteella kuten kuvattu osiossa ”Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?”

Voit lunastaa rahasto-osuusiasi jokaisen suomalaisena pankkipäivänä. Toimeksiantoihin liittyvät ehdot ovat saatavilla rahastoesitteen osiosta ”Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus”.

Rahasto voi tietyissä markkinatilanteissa ottaa käyttöön maksuvalmiuden hallinnan keinoja, jotka voivat pidentää rahasto-osuuden lunastuksen toteuttamista enintään 5 päivään tai aiheuttaa enintään 1% suuruisen, rahastolle maksettavan, lunastuksesta perittävän lisämaksun. Lisätietoja maksuvalmiuden hallinnan keinoista löytyy rahaston säännöistä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Pyydämme ensisijaisesti ottamaan yhteyttä Obsido Rahastoyhtiöön info@obsidorahastoyhtio.fi.

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Obsido Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, Puhelin: 09 685 0120, www.fine.fi).

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoitus päätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, rahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Tiedot rahaston historiallisesta tuotosta (5v.) on saatavissa Obsido Rahastoyhtiön rahastoesitteestä sekä yhtiön verkkosivuilta:

<http://www.obsido.fi>