

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisäänteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

INVESTORS NORDIC SMALL CAP

Osuussarjat A (ISIN FI4000014477), B (ISIN FI4000014485)

Rahastoa hallinnoi Investors House Rahastot Oy, joka kuuluu Investors House Oyj -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on saavuttaa sijoitetuille varoille arvonnousua aktiivisella salkunhoidolla sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten korkean osinkotuoton omaavien pohjoismaisten yritysten osakkeisiin. Yritysten suuruus mitataan pörssiarvolla. Rahasto sijoittaa varansa siten, että rahaston sijoitusten suhteellisilla osuuksilla painotettuna kohdeyhtiöiden markkina-arvojen keskiarvo on alle 5 miljardia euroa.

Vertailuindeksi on VINX Benchmark Cap EUR_NI.

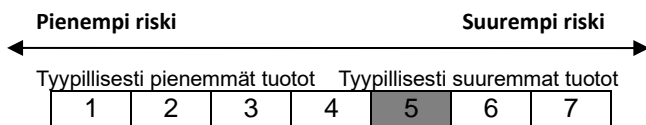
Rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä aktiivisen salkunhoidon johdosta.

Rahaston perusvaluutta on euro. Osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä.

Rahaston A-osuussarja jakaa vuosittain tuottoa rahaston osuudenomistajille rahaston sääntöjen mukaan. B-osuussarjan tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



Oheisessa kaaviossa esitetään riskin ja tuottomahdollisuuden suhdetta rahastoon sijoitettaessa. Rahaston riskiluokittelu kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 5. Suuri numero ilmaisee, että rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea riski ja vastaavasti pienempi numero vähäisempää riskiä. Edes alin riskiluokka ei ole täysin riskitön.

Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella, eikä sen pohjalta voi ennustaa luotettavasti rahaston riskiluokan tulevaa kehitystä.

Osakemarkkinoiden tuotto voi vaihdella yleisen taloudellisen kehityksen sekä erityisten tapahtumien, kuten poliittisten tai lainsäädännöllisten muutosten seurauksena.

Rahaston kaikki varat sijoitetaan maantieteellisesti pohjoismaisille markkinoille, jolloin riski tuottojen vaihtelusta on suurempi kuin hajautetussa rahastossa. Rahasto sijoittaa myös muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin, jolloin sen sijoituksiin sisältyy valuuttariski.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Valuuttariski; varoja sijoitetaan merkittävästi muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin.

Likviditeettiriski; tappio aiheutuu rahoitusmarkkinoiden kyvystä välittää sijoituskohteiden kauppvoja aikarajoissa.

Vastapuoliriski; arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamat kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio (%)	2,00 %
Lunastuspalkkio (%)	1,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (%)	1,70 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei veloiteta

Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Esitetyt kulut perustuvat vuonna 2021 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista on esitetty rahasto-esitteen sivulla 2, kohdassa palkkiot ja kulut.

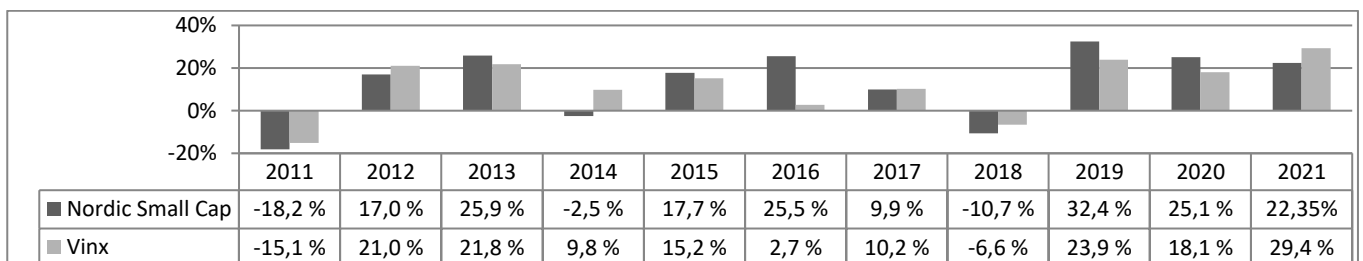
Rahasto-esite on saatavissa osoitteesta:

www.investorshouserahastot.fi

Yksityiskohtaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilta osoitteesta

www.investorshouserahastot.fi

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.
- Tuottoluvuissa on huomioitu juoksevat kulut, mutta ne eivät sisällä mahdollisia sijoittajan maksamia merkintä- ja lunastuspalkkioita.
- Rahasto on aloittanut toimintansa 2.8.2010.
- Rahaston perusvaluutta on EUR.

Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.
- Rahastosta voi saada lisätietoja rahastoesitteestä, rahaston kuukausi- ja osavuosisikatsauksista sekä muista rahastojulkaisuista, jotka ovat saatavilla maksutta Rahastoyhtiöstä. Rahastosta saa lisätietoja myös Rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteessa www.investorshouserahastot.fi
- Rahasto-osuuden arvo päivitetään jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiön internet-sivuille www.investorshouserahastot.fi Rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä saatu mahdollinen luovutusvoitto voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Investors House Rahastot Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 26.8.2020 Suomessa ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta (Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki)
Investors House Rahastot Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta.
Tämä avaintietoesitys on voimassa 19.1.2022 alkaen.