

Investors House

Rahastot

AVANTIETOASIAKIRJA

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

Tuotteen nimi:	Sijoitusrahasto Investors Nordic Small Cap ("Rahasto")
PRIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Investors House Rahastot Oy ("Rahastoyhtiö")
ISIN:	Osuussarja A: ISIN FI4000014477, tuotto-osuus Osuussarja B: ISIN FI4000014485, kasvuosuus
Yhteystiedot/lisätietoa:	investorshouserahastot.fi/osakerahastot tai puh. 010 322 1530
Toimivaltainen viranomainen:	Suomen Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispvm:	01.01.2023

Tämä PRIP-tuote on hyväksytty Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Suomen Finanssivalvonta.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on UCITS-direktiivin mukainen sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa julkisen kaupankäynnin kohteena olevien pienten ja keskisuurten yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin pohjoismaissa (Suomi, Ruotsi, Tanska ja Norja).

Sijoitusaika

Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 7 vuotta. Rahastolla ei ole ennalta määrättyä erääntymisaikaa, vaan kyse on avoimesta sijoitusrahastosta. Rahastoyhtiö ei voi irtisanoa Rahastosijoitusta yksipuolisesti. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisten pyhä- tai pankkivapaapäiväin takia tai mikäli rahastoyhtiö on väliaikaisesti keskeyttänyt rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahaston säännöissä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

Tavoitteet

- 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. Rahasto sijoittaa varansa siten, että rahaston sijoitusten suhteellisilla osuuksilla painotettuna kohdeyhtiöiden markkina-arvojen keskiarvo on alle 5 miljardia euroa.
- Rahasto on aktiivisesti hoidettu. Rahaston vertailuindeksi on VINX Benchmark Cap EUR_NI. Rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä aktiivisen salkunhoidon johdosta.
- Rahaston perusvaluutta on euro.
- Rahaston A-osuussarja jakaa vuosittain tuottoa rahaston osuudenomistajille rahaston sääntöjen mukaan. B-osuussarjan tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

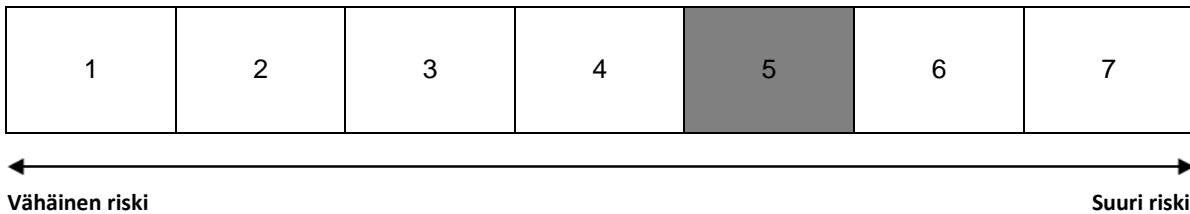
Rahasto sopii yksityissijoittajalle i) joka haluaa osalliseksi aktiivisesti hoidettuun pohjoismaihin hajautettuun kansainväliseen osakesalkkuun, ii) joka haluaa hyötyä ulkomaisten osakemarkkinoiden tuottomahdollisuuksista, iii) joka haluaa pienentää maakohtaista osakeriskiä, ja iv) joka haluaa sijoittaa vastuullisesti ja huomioida sijoituksissaan taloudellisen analyysin lisäksi myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät. Sijoittajalla tulee olla riittävä ymmärrys rahaston sijoituskohteista ja valmius kantaa sijoitukseen liittyvä taloudellinen riski.

Rahasto ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoitukseksi ja sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 7 vuotta.

Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosiskertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta investorshouserahastot.fi/osakerahastot tai Rahastoyhtiöstä veloitusetta sekä paikallisen jakelijan tai palveluntarjoajan kautta sellaisissa toisissa Euroopan Unionin jäsenvaltioissa, joissa rahastoa markkinoidaan. Osa tai kaikki tiedot ovat saatavilla suomeksi ja englanniksi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii Danske Bank A/S, Helsingin sivuliike.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 7 vuotta. Tuotteen riski voi olla huomattavasti suurempi, jos sitä ei pidetä suositeltua sijoitusaikaa.



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 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Riski, jota riski-indikaattori ei välttämättä huomioi täysimääräisesti, on likviditeettiriski eli riski siitä, että rahoitusvälinettä ei voi myydä tai ostaa suunnitellussa ajassa tai toivottuun hintaan.

Ota valuuttariski huomioon. Tämän osuussarjan valuutta voi olla eri kuin kotivaltiosi valuutta. Koska sijoittaja voi saada maksuja tämän osuussarjan valuutassa eikä kotivaltionsa valuutassa, sijoittajan lopulliseen tuottoon voi vaikuttaa näiden kahden valuutan välinen valuuttakurssi. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuuta luottoriskiä vastaan. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa sijoittajan saamia, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

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.

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Sijoitus 10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu kolmen vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 950 euroa	6 472 euroa	3 623 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-80,50 %	-13,50 %	-13,50 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 850 euroa	12 148 euroa	15 745 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,50 %	6,70 %	6,70 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 250 euroa	13 639 euroa	20 631 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,50 %	10,90 %	10,90 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 700 euroa	15 528 euroa	27 923 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	57,00 %	15,80 %	15,80 %

MITÄ TAPAHTUU, JOS INVESTORS HOUSE RAHASTOT ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta välttämättä tappioita sijoittajalle. Rahaston ja Rahastoyhtiön varat säilytetään erillään. Rahaston varojen säilyttämisestä vastaa säilytysyhteisö Danske Bank A/S, Helsingin sivuliike. Sijoitus ei kuulu minkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. 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 tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu kolmen vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan
Kokonaiskulut	470 euroa	868 euroa	1 958 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon	4,70 %	2,70 %	2,10 %

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Merkintäpalkkio (2,0 %)	Osallistumiskulu aiheutuu sijoituksen tekemisen yhteydessä syntyvistä kuluista. Se sisältää mahdolliset tuotteen jakelijan kulut.
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkio (1,0 %)	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Hallinnointipalkkio (1,7 %)	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus
Salkkutapahtumiin liittyvät kulut (arvio)	Transaktiopalkkiot (0,1 %)	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Ei tulosperusteista palkkiota	

Investors House

Rahastot

AVAINTIETOASIAKIRJA

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA HALUTESSAAN RAHANSA POIS?

Suositteltu sijoitusaika on vähintään 7 vuotta

Suositteltu sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin. Sijoittaja voi lunastaa rahasto-osuudet jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tai mikäli rahastoyhtiö on väliaikaisesti keskeyttänyt rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahaston säännössä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Valitukset liittyen PRIIP-tuotteeseen, tuotteen kehittäjään tai tuotetta myyvään henkilöön voi tehdä suoraan Investors House Rahastot Oy:lle. Yhteystiedot: Investors House Rahastot Oy, Veturitie 11 T 152, 00520 Helsinki, puhelin: +358 10 322 1530, sähköposti: rahastot@investorshouse.fi. Tarkempia tietoja asiakaspalautteen käsittelystä on saatavilla osoitteesta <https://investorshouserahastot.fi/asiakkuus>.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoesite ja säännöt, ovat saatavilla osoitteessa <https://investorshouserahastot.fi/osakerahastot/> tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä on saatavilla osoitteesta <https://investorshouserahastot.fi/osakerahastot/>.