

AVAIINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen ja vertailla rahastoa muihin sijoitustuotteisiin.

SIJOITUSRAHASTO TAALERI ARVO MARKKA OSAKE

(ISIN-koodi: FI4000013172 kasvuosuus A)

(ISIN-koodi: FI4000013198 tuotto-osuus T)

Rahastoa hallinnoi Taaleri Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Taaleri-konserniin. Lisätietoja tuotteesta löytyy Taalerin verkkosivuilta osoitteesta <http://www.taaleri.com>. Taaleri Asiakaspalvelun puhelinnumero on 0800 552 135. Taaleri Rahastoyhtiön valvonnasta vastaava viranomainen on Finanssivalvonta.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoitusrahasto, joka sijoittaa suomalaisten arvoyhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Tavoitteet: Rahaston tavoite on saavuttaa aktiivisella salkunhoidolla NASDAQ OMX Helsinki Cap GI (TR)- vertailuindeksiä parempaa tuottoa pitkällä aikavälillä.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: sijoittaja, joka tuntee osakesijoittamisen, tavoittelee osakemarkkinoiden tuottoa, sietää keskivertoa riskiä ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti.

Rahasto on avoin, eli sillä ei ole ennakkoon määritettyä eräänymisaikaa

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskituottoprofilin kuvaus

Rahaston riski-indikaattori on opas tämän tuotteen riskitasoon muihin tuotteisiin verrattuna. Sillä esitetään, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa, koska markkinoilla tapahtuu liikkeitä tai koska sijoittajalle ei voida maksaa. Taaleri Arvo Markka Osake -rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Taaleri Arvo Markka Osake -rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI

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



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää PRIIP-tuotetta hallussaan 5 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Taaleri Arvo Markka Osake -rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit: Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Aktiiviriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusstrategia ei toimi kaikissa markkinaolosuhteissa odotetulla tavalla suhteessa yleiseen markkinakehitykseen.

Taaleri Arvo Markka Osake -rahasto ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Sijoittaja saattaa kuitenkin saada hyötyä kuluttajansuojajärjestelmästä (ks. Osio "Mitä tapahtuu, jos Taaleri Rahastoyhtiö on maksukyvytön?"). Edellä esitetyssä indikaattorissa ei oteta huomioon tätä suojaa.

Tuottonäkymät

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 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, eivät tarkkoja indikaattoreita. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan ja jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoitus 10.000 euroa

Näkymät		1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	843,54 €	1,01 €	0,00 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	-91,56 %	-95,35 %	-97,69 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 272,40 €	8 981,54 €	11 380,78 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	2,72 %	-3,52 %	2,62 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 425,85 €	11 954,35 €	17 568,14 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	24,26 %	6,13 %	11,93 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 092,04 €	15 924,08 €	27 079,74 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	50,92 %	16,78 %	22,05 %

Mitä tapahtuu, jos Taaleri Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Yksityissijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita Taaleri Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyydestä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Sijoitus 10.000 euroa Ajan myötä kertyvät kulut kohtuullisella tuottonäkymällä	Eräännytettyessä (1) vuoden kuluttua	Eräännytettyessä kolmen (3) vuoden kuluttua	Eräännytettyessä viiden (5) vuoden kuluttua (Suositellun sijoitusajan päätteeksi)
Kokonaiskulut	-300,26 €	-724,19 €	-1 601,03 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	-2,74 %	-2,09 %	-1,96 %

Kulujen rakenne			
Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,2 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.
	Irtautumiskulut	0,2 %	Sijoituksesta irtautumisesta aiheutuvat kulut. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,12 %	Taaleri Rahastoyhtiön suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,20 %	Taaleri Rahastoyhtiön sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset kulut	0,44 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus. Tällaiset palkkiot vähennetään sijoituksesta, mikäli tuote tuottaa vertailuindeksiään paremmin.
	Voitonjako-osuudet	[-] %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.
Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen suositellun sijoitusajan loppua?			
Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä avaintietoositteessä mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä ja tässä avaintietoositteessä esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu 5 vuoden suositellun sijoitusajan mukaisesti.			
Kuinka sijoittaja voi valittaa?			
Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Taaleri 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			
Lisätietoasiakirjat http://www.taaleri.com			