AVAINTIETOASIAKIRJA

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

Tuote

SIJOITUSRAHASTO TAALERI KEHITTYVÄT MARKKINAT

(ISIN-koodi:FI4000062377 kasvuosuus A)
(ISIN-koodi:FI4000062419 tuotto-osuus T)
(ISIN-koodi:FI4000104765 kasvuosuus C)

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.

Varoitus: Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa pääosin erityyppisiin kehittyvien markkinoiden osake- ja korkomarkkinoille sijoittaviin pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (ETF) sekä kehittyvien markkinoiden osakkeisiin.

Tavoitteet: Rahaston tavoite on saavuttaa MSCI Daily TR Net Emerging Markets -vertailuindeksiä parempaa tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla hajauttaen erityyppisiin kehittyvien markkinoiden osake- ja korkomarkkinoille sijoittaviin pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (ETF) sekä kehittyvien markkinoiden osakkeisiin.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää keskivertoa riskiä ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskituottoprofiilin 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 Kehittyvät Markkinat -rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Taaleri Kehittyvät Markkinat -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 tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Taaleri Kehittyvät Markkinat -rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Merkittävä 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.

Sijoitusprosessiriski: Rahaston salkunhoitaja ei noudata rahaston sijoitusprosessien mukaisia analyyseja sijoituskohteita valitessaan.

Taaleri Kehittyvät Markkinat -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 tuotto-näkymien 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	1 172,00 €	20,10 €	0,03 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	-88,28 %	-87,38 %	-92,11 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 449,86 €	8 343,12 €	7 094,36 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	4,50 %	-5,86 %	-6,64 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 660,50 €	11 979,53 €	11 140,26 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	16,61 %	6,21 %	2,18 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 991,39 €	17 061,98 €	17 388,90 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	29,91 %	19,49 %	11,70 %

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**	Eräännytettäessä (1) vuoden kuluttua	Eräännytettäessä kolmen (3) vuoden kuluttua	Eräännytettäessä viiden (5) vuoden kuluttua (Suositellun sijoitusajan päätteeksi)
Kokonaiskulut	-321,31 €	-825,93 €	-1 272,89 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)	-3,03 %	-2,37 %	-2,24 %

Kulujen rakenne

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuiseen tuottoon

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	1 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.
	Irtautumiskulut	1 %	Sijoituksesta irtautumisesta aiheutuvat kulut. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,30 %	Taaleri Rahastoyhtiön suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,70 %	Taaleri Rahastoyhtiön sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset kulut	0,05 %	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?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä avaintietoesitteessä 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 avaintietoesitteessä 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