

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 sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Tuote

ERIKOISSIJOITUSRAHASTO TAALERI MALTILLINEN OMISTAJA

ISIN-koodi: FI4000188693 kasvuosuus A

ISIN-koodi: FI4000243373 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.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Erikoissijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa pääosin Taaleri Rahastoyhtiö Oy:n ja Taaleri Pääomarahastot Oy:n hallinnoimiin rahastoihin. Rahaston perussijoitusallokaatioissa sen varoista on sijoitettu 35 % osakemarkkinoille, 35 % korkomarkkinoille ja 30 % vaihtoehtoisiin sijoituksiin.

Tavoitteet: Rahaston tavoite on saavuttaa vertailuindeksiä (50 % Barclays Global Aggregate Total Return ja 50 % MSCI AC World Total Return Net -indeksien yhdistelmä) parempaa tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla hajauttaen Taaleri Rahastoyhtiö Oy:n ja Taaleri Pääomarahastot Oy:n hallinnoimiin rahastoihin.

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

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 Maltillinen Omistaja -rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti Taaleri Maltillinen Omistaja -rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.



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 Maltillinen Omistaja -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 tai sijoitusprosessi osoittautuu riittämättömäksi esimerkiksi markkinoiden muutoksen vuoksi.

Taaleri Maltillinen Omistaja -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)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 036,84 €	336,86 €	9,92 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	-59,63 %	-67,70 %	-74,92 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 523,84 €	10 493,65 €	12 422,58 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	5,24 %	1,62 %	4,43 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 101,71 €	12 727,63 €	15 839,00 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	11,02 %	8,37 %	9,63 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 696,77 €	15 304,35 €	20 075,58 €
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	16,97 %	15,24 %	14,96 %

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 pääteeksi)
Kokonaiskulut	-211,02 €	-482,87 €	-894,05 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	-1,99 %	-1,33 %	-1,20 %

Kulujen rakenne			
Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen 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	0,00 %	Taaleri Rahastoyhtiön suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,00 %	Taaleri Rahastoyhtiön sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset kulut	0,00 %	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			