

Avaintietoasiakirja – Erikoissijoitusrahasto Finlandia Asset Allocator

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

Erikoissijoitusrahasto Finlandia Asset Allocator

Finlandia Rahastoyhtiö Oy

ISIN: FI4000512223

www.finlandiagroup.fi/

Saat lisätietoja numerosta 020 7107 720

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

Toimivaltainen viranomainen: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Dokumentin julkaisupäivämäärä: **2 tammikuuta 2023.**

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on erikoissijoitusrahasto, jonka varat sijoitetaan kansainvälisesti sekä korko- että osakemarkkinoille. Rahaston normaali-jako on noin 80 % osakesijoituksia ja noin 20 % korkosijoituksia.

Sijoitusajaksi Suositeltu vähimmäissijoitusajaksi on 5 vuotta. Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti.

Tavoitteet: Rahasto on erikoissijoitusrahasto, jonka varat sijoitetaan kansainvälisesti sekä korko- että osakemarkkinoille. Rahaston normaali-jako on noin 80 % osakesijoituksia ja noin 20 % korkosijoituksia. Osakesidonnaisten sijoitusten osuus voi vaihdella välillä 70–100 % ja korkosijoitusten osuus välillä 0–30 %. Rahaston sijoitukset toteutetaan Finlandia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen (jäljempänä "kohderahasto") avulla, jolloin rahaston sijoitukset tulevat kohderahastojen kautta laajasti hajautetuiksi eri osake- ja julkovelkakirjalainasijoituksiin. Rahaston varoista enintään 80 % voidaan sijoittaa yhteen kohderahastoon. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot ja osingot, sijoitetaan uudelleen. Rahaston noteerausvaluutta on euro. Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Ei-ammattimainen sijoittaja, joka tuntee korko- että osakesijoittamisen, tavoittelee hieman matalampaa tuottoa osakemarkkinoihin nähden, sietää vähemmän riskiä kuin osakemarkkinat ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti.

Käytännön tiedot: Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.finlandiagroup.fi/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloittamatta sekä paikallisen jakelijan tai palveluntarjoajan kautta. Osa tai kaikki tiedot ovat saatavilla suomeksi, englanniksi ja ruotsiksi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

◀ Pienempi riski ----- Suurempi riski ▶

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

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen hallussaan 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1–7 on määritelty 4, joka on keskiverto riskitaso. 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. Esitetty riskiluokka voi muuttua ajan myötä. Matalin riskiluokka ei tarkoita riskitöntä sijoitusta.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Aktiiviriski

Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista sijoituspolitiikkaa ja näin ollen rahaston aktiiviriskiä voi kuvata korkeahkoksi.

Markkinoiden kehittyneisyyteen liittyvä riski

Kansainvälisiin sijoituksiin voi kohdistua kyseisten maiden markkinoille ominaisia riskejä.

Vastapuoliriski

Riski siitä, että arvopaperikaupan tai johdannaisopimuksen vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Likviditeettiriski

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

Operatiiviset riskit

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

Rahasto ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Edellä esitetyssä indikaattorissa ei oteta huomioon tätä suojaa.



Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoitus = € 10 000

1 vuosi

5 vuotta
(Suositeltu
sijoitusaika)

Näkymät

Minimi Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää osan tai kaikki sijoituksesi.

	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	3 610 € -63,9 %	4 258 € -15,7 %
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	7 400 € -26,0 %	7 400 € -5,8 %
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	10 117 € 1,2 %	12 866 € 5,2 %
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	13 990 € 39,9 %	16 167 € 10,1 %
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %		

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. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017–2022.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015–2020.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016–2021.

Mitä tapahtuu, jos Finlandia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahasto koostuu maksukyvyttömyydestä erotelluista sijoitusvaroista, joten sijoittajalle ei voi aiheutua taloudellisia menetyksiä Finlandia Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyyden johdosta.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen. Ohessa esitetyt kulut ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan 0 %:n vuosittaisella tuotolla. Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

Sijoitus 10 000 euroa vuodessa	1 vuosi	5 vuotta
Kustannukset yhteensä	651 €	1 740 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) (*)	6,5 % joka vuosi	2,7 % joka vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 7,9 % ennen kuluja ja 5,2 % kulujen jälkeen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Kulujen rakenne

Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kulu-
luttua

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Osallistumiskulut	3,0 % sijoitussummasta, jonka sijoittaja maksaa sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	300 €
Irtautumiskulut	2,0 % sijoitussummasta, jonka sijoittaja maksaa sijoituksesta irtautumisesta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	200 €
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	2,3 % sijoituksen arvosta vuosittain. Finlandia Rahastoyhtiön sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden arvioituihin kuluihin.	222 €
Liiketoimikulut	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostantme ja myymme.	0 €

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset kulut	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €
------------------------	--	-----

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoituksen pitoaika on 5 vuotta alkuperäisestä sijoitusajankohdasta. Sijoittaja saa kuitenkin ottaa rahansa pois ennen sijoituksen suositeltua sijoitusajankohtaa. Sijoituksella ei ole erääntymispäivämäärää.

Miten voin valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotetta myyvän henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa yhteyttä tuotteen jakelusta ja markkinoinnista vastaavaan Finlandia Group Oyj:hin (www.finlandiagroup.fi). Vapaamuotoinen asiakasvalitus tulee tehdä kirjallisesti ja se on toimitettava postiitse osoitteeseen Finlandia Group Oyj, Eteläranta 20, 00130 Helsinki tai asiakaspalvelu@finlandiagroup.fi.

Asian voi myös saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi lisäksi saattaa myös ratkaistavaksi sijoittajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen. FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Sijoituslautakunta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, Puhelin: 09 685 0120, verkkosivu (www.fine.fi).

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Lisätietoja rahastosta ja rahastosäästämisestä saatte Finlandian toimipisteistä ja asiamiehiltä sekä olennaiset ja riittävät tiedot -asiakirjasta ja rahaston säännöistä, jotka löytyvät rahastoyhtiön kotisivuilta (www.finlandiagroup.fi). Rahasto-osuuden arvonkehitystä voi seurata rahastoyhtiön kotisivuilta. Rahaston kotimaan (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Finlandia Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa. Sijoittajan kannattaa tässä mainittujen rahastokohtaisten riskien lisäksi tutustua myös rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

Tiedot aiemmasta tuottokehityksestä viimeisten 1 vuoden ajalta ja osuuslajin aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta:

- <https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Aiempi-tuotto-tai-arvonkehitys-ASSET-ALLOCATOR.pdf>
- <https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Kuukausittaiset-arvot-Asset-Allocator.pdf>

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Sijoittajan sijoitukseen kohdistuu siis riski, eikä hän välttämättä saa kuvattun kaltaisia tuottoja.