Avaintietoasiakirja – Finlandia Laatuyhtiöt (A-sarja)

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

Finlandia Laatuyhtiöt sijoitusrahasto (A-sarja)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Finlandia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Finlandia Group-konserniin.

ISIN: FI4000206990

Yhteystiedot: Lisätietoja on saatavilla osoitteessa www.finlandiagroup.fi/ tai puhelimitse numerosta 020 7107 720.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Suomen Finanssivalvonta. Rahastoyhtiön toimivaltainen viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Dokumentin julkaisupäivämäärä: 1. heinäkuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tuote on sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika: Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Tuote on avoin eikä sillä ole eräpäivää. Kehittäjällä on oikeus lunastaa sijoittajan rahasto-osuudet painavan syyn perusteella.

Tavoitteet: Tämä tuote on osakerahasto, jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla saavuttaa Rahastolle pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea tuotto sijoittamalla Rahaston varat näiden sääntöjen sekä sijoitusrahastolain mukaisella tavalla. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston sijoitusstrategiana on sijoittaa yhtiöihin, jotka toimivat paikallisilla tai globaaleilla kasvumarkkinoilla ja täyttävät Rahastoyhtiön arvion mukaan laatuyhtiön kriteerit. Laatuyhtiön kriteereinä käytetään muun muassa yhtiön toimialaansa nähden vahvoja ja vakaita tuloslukuja, vahvaa tasetta ja markkina-asemaa. Rahaston sijoitukset hajautuvat maailmanlaajuisesti ja sijoitusten allokaatio ei seuraa mitään maantieteellistä tai sektorikohtaista jakaumaa, vaan Rahasto pyrkii painottamaan sijoitustoiminnassaan globaaleja pitkän ajan kasvuteemoja. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahaston osakesijoitukset ovat suhteellisen keskittyneet Rahaston sijoittaessa noin 30–50 yhtiön osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja myyntivoitot sijoitetaan uudelleen. Rahaston noteerausvaluutta on euro.

Sijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Rahasto sopii yksityissijoittajalle ja ei-ammattimaiselle sijoittajalle, joka tuntee osakesijoittamisen, tavoittelee osakemarkkinoiden tuottoa, sietää keskivertoa riskiä ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti.

Lisätietoja: Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.finlandiagroup.fi/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloituksetta sekä paikallisen jakelijan tai palveluntarjoajan kautta. 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. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

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.

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 johdannaissopimuksen 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta **Sijoitus = € 10 000** **Näkymät**		1 vuosi	5 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Minimi		Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää osan tai kaikki sijoituksesi.	
Stressinäkymä	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	4 340 € -56,6 %	3 612 € -18,4 %
Epäsuotuisa näkymä	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	7 081 € -29,2 %	9 309 € -1,4 %
Kohtuullinen näkymä	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	10 118 € 1,2 %	13 238 € 5,8 %
Suotuisa näkymä	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	13 764 € 37,6 %	18 033 € 12,5 %

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, mutta niihin ei välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

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

- Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020–2025.
- Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020–2025.
- Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016–2021.

Mitä tapahtuu, jos Finlandia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta välttämättä tappioita sijoittajalle. Rahaston ja Rahastoyhtiön varat säilytetään erillään. Rahaston varojen säilyttämisestä vastaa säilytysyhteisö Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Sijoitus ei kuulu minkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin Rahasto 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 näkymän mukaisesti.

Sijoitus 10 000 euroa vuodessa	1 vuosi	5 vuotta
Kustannukset yhteensä	703 €	2 184 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY) (*)	7,0 % joka vuosi	3,3 % joka vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,1 % ennen kuluja ja 5,8 % kulujen jälkeen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Kulujen rakenne Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
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.	190 €
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	2,20 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden kuluihin.	213 €
Liiketoimikulut	0,04 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	4 €
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 sijoitusaika: Vähintään 5 vuotta

Suositeltu sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin. Sijoittaja voi kuitenkin lunastaa osuutensa ennen sijoituksen suositeltua sijoitusajankohtaa. Jos sijoittaja lunastaa osuutensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, saattaa lunastus vaikuttaa negatiivisesti sijoituksesta saatavaan mahdolliseen tuottoon. Sijoituksella ei ole erääntymispäivämäärää, mutta tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen.

Rahastolla on erityistilanteissa käytettävissään seuraavat lunastusten toteuttamiseen vaikuttavat keinot: rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten keskeytys, lunastusrajoitus ja ilmoitusajan pidentäminen. Näitä keinoja voidaan käyttää Rahastoyhtiön päätöksellä tilanteissa, joissa Rahaston maksuvalmius on heikentynyt tai on vaarassa heikentyä ja joissa osuudenomistajien etu sitä vaatii. Tarkemmat tiedot löytyvät Finlandia-rahastojen yhteisistä säännöistä.

Miten voin valittaa?

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

Finlandian päätöksen voi myös saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) käsiteltäväksi. Päätöksestä voi valittaa myös sijoittajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Lisätietoja rahastosta ja rahastosäästämisestä saatte Finlandian toimipisteistä ja asiamiehiltä sekä rahastoesitteestä ja rahaston säännöistä, jotka löytyvät rahastoyhtiön kotisivuilta (www.finlandiagroup.fi). Rahasto-osuuden arvonkehitystä voi seurata rahastoyhtiön kotisivuilta. Sijoittajan kannattaa tässä mainittujen rahastokohtaisten riskien lisäksi tutustua myös rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

Tiedot aiemmasta tuottokehityksestä viimeisten 10 vuoden ajalta ja osuuslajin aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta:

- https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Aiempi-tuotto-tai-arvonkehitys-LAATUYHTIOT.pdf
- https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Kuukausittaiset-arvot-Laatuyhtiot.pdf

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