

Avaintietoasiakirja – Finlandia Korkotuotto (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 Korkotuotto (A-sarja)

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

ISIN: FI4000076575

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: **10. tammikuuta 2024.**

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu sijoitusrahasto (UCITS), jonka varat sijoitetaan aktiivisella salkunhoidolla pääasiassa euroalueen korkomarkkinoille. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Sijoitusaika: Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Tällä tuotteella ei ole eräntymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti.

Tavoitteet: Rahaston varat sijoitetaan ensisijaisesti pankkien, yritysten, valtioiden ja valtiosidonnaisten yhteisöjen liikkeenlaskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin ja rahamarkkinavälineisiin sekä jo olemassa olevien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin korkomarkkinoilla. Sijoituskohteina voi kuitenkin olla myös muita korkoa tuottavia arvopapereita. Markkinatilanteesta riippuen Rahaston varat voidaan myös sijoittaa kokonaan matalariskisiin korkoinstrumentteihin tai talletuksiin. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudelleen.

Sijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Rahasto sopii yksityissijoittajalle ja ei-ammattimaiselle sijoittajalle, joka tuntee korkosijoittamisen, tavoittelee korkomarkkinoiden tuottoa ja etsii matalampaa riskiä osakemarkkinoihin verrattuna. Rahasto ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 5 vuotta.

Kestävyydetiedot: Finlandia-rahastot noudattavat sijoitustoiminnassaan Finlandia Rahastoyhtiö Oy:n ja Finlandia Group Oyj:n yhteisiä kestävä sijoittamisen periaatteita, jotka esitetään tarkemmin rahastoyhtiön sivustolla ja kestävyysraportissa.

Käytännön tiedot: Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Rahaston noteerausvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot kuten korot sijoitetaan uudelleen. Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.finlandiagroup.fi/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloitusetta 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 tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1–7 on määritelty 2, joka on matala riskitaso. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle 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. 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 huonoita, 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 %	6 779 € -32,2 %	8 686 € -2,8 %
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	8 726 € -12,7 %	9 802 € -0,4 %
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	10 116 € 1,2 %	11 281 € 2,4 %
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen tuotto kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	11 831 € 18,3 %	12 095 € 3,9 %
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 2018–2023.

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

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

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. Ohessa esitetyt kulut ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut sekä 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 näkömukaisesti.

Sijoitus 10 000 euroa vuodessa	1 vuosi	5 vuotta
Kustannukset yhteensä	295 €	789 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) (*)	2,95 % joka vuosi	1,40 % joka vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositelluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,8 % ennen kuluja ja 2,4 % kulujen jälkeen.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Kulujen rakenne

Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Osallistumiskulut	1,0 % sijoitussummasta, jonka sijoittaja maksaa sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	100 €
Irtautumiskulut	1,0 % sijoitussummasta, jonka sijoittaja maksaa sijoituksesta irtautumisesta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	98 €

Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	0,98 % sijoituksen arvosta vuosittain. Finlandia Rahastoyhtiön sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden arvioituihin lukuihin.	97 €
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 ostamme 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?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Suosittelu sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin. Suositeltu sijoituksen pitoaika on 5 vuotta alkuperäisestä sijoitusajankohdasta. Sijoittaja saa kuitenkin ottaa rahansa pois 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.

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 rahastoesitteestä 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 9 vuoden ajalta ja osuuslajin aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta:

- <https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Aiempi-tuotto-tai-arvonkehitys-KORKOTUOTTO.pdf>
- <https://finlandiagroup.fi/hubfs/PDF-files/Kuukausittaiset-arvot-Korkotuotto.pdf>

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