

Sijoitusrahasto Titanium Osake

AVAINTIETOESITE

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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.

Rahaston ISIN-koodi: FI4000210265

Rahastoa hallinnoi Titanium Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Titanium-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Titanium Osake on osakerahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisille markkinoille ja jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella ja keskittyneellä sijoituspolitiikalla, erityisesti valikoitavia toimialoja painottaen, saavuttaa rahasto-osuudelle mahdollisimman korkea tuotto. Toimialoja valittaessa painotetaan niiden arvostusta, kasvunäkymiä ja kansainvälistä makrotalouskehitystä. Rahaston varat hajautetaan sijoitustoiminnassa sijoitusrahastolain ja rahaston säännöissä sallittujen sijoituskohteiden mukaisesti.

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskien hallinnassa muun muassa vieraan pääoman suojaamiseksi sekä osana tavoitteen mukaista sijoitustoimintaa. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista ja niihin liittyvistä rajoituksista on rahaston säännöissä.

Rahasto sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti; rahaston sijoitustoimintaa ei ole rajattu maantieteellisesti eikä myöskään tiettyihin toimialoihin.

Rahaston korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaksi (2) kertaa kuukaudessa kunkin kuukauden 15. ja viimeinen päivä, tai näitä päiviä edeltävinä pankkipäivinä, mikäli ne eivät ole pankkipäiviä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa alle 5 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili

Tyypillisesti pienemmät tuotot				Tyypillisesti suuremmat tuotot		
1	2	3	4	5	6	7

Pienempi riski Suurempi riski

Riski-tuotto-profiili kuvaa rahaston arvonvaihtelua rahaston toiminnan aikana. Rahaston riski luokitellaan asteikolla 1-7, missä 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä. Alinkaan riskiluokka (1) ei merkitse riskitöntä sijoitusta. Rahaston riskiluokka 6 tarkoittaa, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskimääräistä suurempi riski ja keskimääräistä suurempi tuotto-odotus. Koska rahasto on toiminut alle 5 vuotta, rahaston riskiluokka perustuu objektiiviseen arviointiin; rahaston riskiluokituksessa huomioidaan rahaston toiminnan aikana myös, että rahaston riskiluokka on vähintään Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (CESR/ESMA) riskiluokan laskemisesta antaman ohjeistuksen mukainen.

Rahaston historiallinen kehitys ei ole taee tulevasta tuotosta. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea selvästi lyhyellä tähtämellä. Rahaston kehitys riippuu markkinakehityksestä ja salkunhoitajan sijoitusten menestyksestä. Rahaston riskiluokitus voi vaihdella ajan myötä eikä riskiluokan perusteella voi ennustaa rahaston tulevaa kehitystä.

Lisäksi rahastoon liittyy seuraavia olennaisia riskejä, joita kuvaaja ei välttämättä huomioi riittävällä tavalla:

- Omaisuuksiluokkariski:** Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, joten rahaston arvo nousee tai laskee osakemarkkinoiden kurssimuutosten seurauksena. Koska rahasto sijoittaa osakemarkkinoiden erilaisille toimialoille maailmanlaajuisesti, niin yksittäisen maantieteellisen alueen tai toimialan tulevaisuudennäkymien muutosten vaikutus rahaston sijoituskohteiden arvoon voi olla merkittävä.
- Valuuttariski:** Euroalueen ulkopuolisille markkinoille tehtäviin sijoituksiin liittyy valuuttakurssiriski.
- Likviditeettiriski:** Sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei aina välttämättä onnistu suunnitellussa ajassa tai toivottuun hintaan, jos rahoitusvälineiden likviditeetti on heikko.
- Selvitysrishti:** Arvopaperitransaktion vastapuoli ei aina toimi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysrishti yleensä kasvaa Euroopan ulkopuolisilla markkinoilla.

Rahaston riskejä kuvataan tarkemmin rahaston rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa: www.titanium.fi/rahastot.

Kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Kulut maksetaan rahaston varojen nettoarvosta (NAV).

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	2 %
Lunastuspalkkio	1 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut Rahaston varojen nettoarvosta (NAV)	1,95 %

Merkintä- ja lunastuspalkkiot on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksessa, kuten sijoituksen koosta johtuen tai kokonaisasiakkuus huomioiden, sijoittaja saattaa maksaa palkkioita vähemmän. Tarkempia tietoja saa Rahastoa hallinnoivasta Titanium Rahastoyhtiö Oy:stä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2016 perittyihin kuluihin. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Näihin ei sisälly:

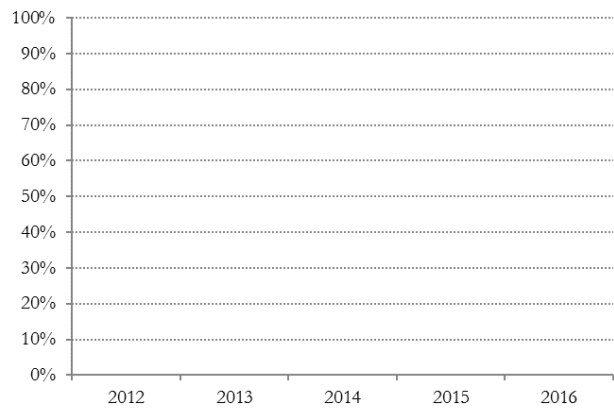
- Rahaston maksamat kaupankäyntikulut, paitsi toisen rahaston osuuskien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahaston rahastoessitteessä kohdassa: Rahaston kulut ja palkkiot. Rahastoessite on saatavissa osoitteesta www.titanium.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Rahasto aloitti toimintansa 30.6.2016. Aiempi tuotto- tai arvonkehitys esitetään oheisessa kuvassa vain täysiltä kalenterivuosilta.

Sijoittajan on syytä huomioida, että rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea huomattavastikin, ja historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita rahastosijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa.



Käytännön tiedot

Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoessite, rahastoessite ja muita rahastojulkaisuja on saatavilla suomen kielellä osoitteesta www.titanium.fi. Rahaston puolivuotiskatsaukset ja vuosikertomus ovat saatavilla sijoittajan pyynnöstä Titanium Rahastoyhtiö Oy:stä veloituksetta. Tiedot Titanium Rahastoyhtiö Oy:n palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla Rahastoyhtiön internetsivuilla osoitteessa www.titanium.fi ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Rahasto-osuuden arvo julkaistaan osoitteessa www.titanium.fi.

Säilytysyhteisö
Tilintarkastaja

OP Yrityspankki Oyj
KPMG Oy Ab

Titanium Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja Rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, 00100 Helsinki. Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Titanium Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoessitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 17.2.2016 Suomessa ja ne ovat olleet voimassa rahaston toiminnan aloittamisesta 30.6.2016 lähtien. Tämä avaintietoessite on voimassa 22.2.2017 alkaen.

Yhteystiedot: Titanium Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 48 B, 00100 Helsinki. Puh. (09) 8866 4080. Y-tunnus: 2288804-7.