

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

Tuotteen nimi	Sijoitusrahasto Likvidi Korko
PRIIIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi	Titanium Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä "Rahastoyhtiö")
ISIN	FI4000595822
Internet / Puhelin	www.titanium.fi / +358 (0)9 8866 4000
PRIIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	1.8.2026

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on sijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Rahastoyhtiöllä on rahaston sääntöjen perusteella oikeus lunastaa sijoittajan rahasto-osuudet ilman sijoittajan antamaa toimeksiantoa tai suostumusta sijoittajaan liittyvän painavan perusteen takia.

Tavoitteet

Rahasto on aktiivisesti hoidettu lyhyen koron rahasto, jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella ja keskittyneellä sijoituspolitiikalla saavuttaa rahasto-osuudelle pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea tuotto. Rahaston varat hajautetaan sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahasto sijoittaa varansa pääasiallisesti euromääräisiin yritysten, rahoituslaitosten, julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin korkoinstrumentteihin, rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin. Rahasto voi lisäksi sijoittaa johdannaissopimuksiin.

Korkosijoitusten efektiivinen juoksuaika voi olla keskimäärin enintään 15 kuukautta. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskien hallinnassa muun muassa suojaamistarkoituksessa sekä osana tavoitteen mukaista sijoitustoimintaa. Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 6 artiklan mukaiseksi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahaston suositeltava sijoitusaika on vähintään kuusi kuukautta. Tämä rahasto ei siten ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua rahasto-osuuksistaan rahastossa alle kuuden kuukauden kuluessa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
Vähäinen riski			Suuri riski			
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 0,5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.						

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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti Rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Likviditeettiriskin vuoksi sijoittajan osuuksien lunastus voi pitkittyä poikkeuksellisessa markkinassa. Kun rahaston varoja ei voida muuntaa käteiseksi nopeasti, sijoittaja ei välttämättä saa varojaan normaaliin hintaan tai normaalissa ajassa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko

sijoituksensa. Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti joutua keskeyttämään rahasto-osuuksien lunastukset, mikäli sijoittajien yhdenvertaisuus tai muu painava etu sitä erityisesti vaatii.

Tuottonäkymät

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kuuden kuukauden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Suositeltu sijoitusaika		6 kuukautta
Esimerkki sijoituksesta		10 000 euroa
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 6 kuukauden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 880 euroa
	Keskimääräinen tuotto suositeltuna sijoitusaikana	-1,23 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 880 euroa
	Keskimääräinen tuotto suositeltuna sijoitusaikana	-1,23 % * 1)
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 000 euroa
	Keskimääräinen tuotto suositeltuna sijoitusaikana	0,03 % * 2)
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 210 euroa
	Keskimääräinen tuotto suositeltuna sijoitusaikana	2,13 % * 3)

*1) Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näkymä tapahtui. 1) 09/2019-03/2020. 2) 08/2016-02/2017. 3) 04/2024-10/2024.

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 rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletamuksiin. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos Titanium Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Sääntelyn mukaan Rahastoyhtiö ei saa itse vastata rahaston varojen säilytyksestä. Jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Jos Rahastoyhtiö todetaan maksukyvyttömäksi, säilytysyhteisö ottaa vastuun rahaston hallinnoimisesta. Tuote ei kuulu minkään 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 ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- sijoitus on 10 000 euroa.

Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi	
Kokonaiskulut	2 euroa
Vaikutus tuottoon*	0,0 %

*Tämä on esimerkki kulujen vaikutuksesta alle vuoden pituisena sijoitusaikana. Tätä prosenttiosuutta ei voida suoraan verrata muita PRIIP-tuotteita koskeviin kustannusvaikutuslukuihin.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 6 kuukautta on kulunut
Osallistumiskulut	Merkintäpalkkio enintään 0,0 prosenttia	0 euroa
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkio enintään 0,0 prosenttia	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,01 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	1 euroa
Transaktiokulut	0,02 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen sijoitusten osto- ja myyntitransaktioista.	1 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

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

Suositeltu sijoitusaika: Vähintään 6 kuukautta

Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatiliteettiin ja arvioon rahaston sijoituskohteiden riskitasosta. Rahasto-osuuksia voi lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Lunastustoimeksianto tulee toimittaa Rahastoyhtiölle viimeistään lunastuspäivänä kello kymmenen (10.00) Suomen aikaa. Merkinnät ovat mahdollisia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä Rahasto-osuuksia merkitään antamalla Rahaston merkintälomakkeella kirjallinen toimeksianto Rahastoyhtiölle Merkintäpäivänä viimeistään kello kymmenen (10.00) Suomen aikaa ja suorittamalla merkintäsumma Rahaston pankkitilille.

Rahastolle on valittu seuraavat maksuvalmiuden hoidon keinot: lunastusrajoitus ja ilmoitusajan pidentäminen. Keinot on kuvattu tarkemmin rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai PRIIP-tuotteen kehittäjän, tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toimintaan voi tehdä internet-osoitteessa www.titanium.fi, kirjallisena Titanium Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 48 B, 00100 Helsinki tai sähköpostitse info@titanium.fi tai puhelimitse +358 (0) 9 8866 4000.

Titaniumin päätöksen voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tutkittavaksi. Titaniumin päätöksestä voi valittaa myös Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan käräjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt, rahastoesite, kvartaalikatsaus sekä vuosikertomus ovat saatavilla suomeksi ja veloituksetta internet-osoitteessa www.titanium.fi/rahastot/titanium-likvidi-korko. Rahastosta ei ole riittävästi tietoja antamaan sijoittajille asianmukaista käsitystä aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä.