# Avaintietoasiakirja

titanium

## 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 | Erikoissijoitusrahasto Titanium Allokaatio 25+ |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi | Titanium Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä "Rahastoyhtiö") |
| ISIN | FI4000626387 |
| Internet / Puhelin | www.titanium.fi / +358 (0)9 8866 4000 |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen | Finanssivalvonta |
| Avaintietoasiakirjan laatimispäivä | 20.10.2026 |

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tämä tuote on erikoissijoitusrahasto.

### 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 vaihtoehtorahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, jonka tavoitteena on kasvattaa rahasto-osuuden arvoa pitkällä aikavälillä. Rahasto on rahastojen rahasto, jonka sijoitusstrategiana on hajauttaa sijoituksia maailmanlaajuisesti eri omaisuusluokkiin, mukaan lukien osakemarkkinat, korkomarkkinat ja vaihtoehtoiset sijoitukset. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa muiden sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien kautta.

Rahasto sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti; rahaston sijoitustoimintaa ei ole rajattu maantieteellisesti eikä myöskään tiettyihin toimialoihin. Rahastossa on vain kasvuosuuksia. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahaston suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Tämä rahasto ei siten ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua rahasto-osuuksistaan rahastossa alle viiden vuoden 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 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat 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 5 vuoden 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 | 5 vuotta |
| Esimerkki sijoituksesta | 10 000 euroa |

| Näkymät | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen |
|---|---|---|---|
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 6 470 euroa | 6 430 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -35,33 % | -8,45 % |
| Epäsuotuisa näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 8 490 euroa | 10 390 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -15,07 % * 1) | 0,76 % * 2) |
| Kohtuullinen näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 270 euroa | 11 620 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 2,68 % * 3) | 3,05 % * 4) |
| Suotuisa näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 11 580 euroa | 12 610 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 15,80 % * 5) | 4,74 % * 6) |

*) Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näkymä tapahtui. 1) 12/2021–12/2022. 2) 12/2017–12/2022. 3) 06/2024–06/2025. 4) 02/2017–02/2022. 5) 10/2023–10/2024. 6) 03/2020–03/2025.

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 olettamuksiin. 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 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi |
|---|---|---|
| Kokonaiskulut | 271 euroa | 1 026 euroa |
| Vaikutus vuotuiseen tuottoon* | 2,7 % | 1,8 % kunakin vuonna |

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,81 prosenttia ennen kuluja ja 3,05 prosenttia kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

### Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut |
|---|---|---|
| Osallistumiskulut | Merkintäpalkkio enintään 0,0 prosenttia | 0 euroa |

| | | |
|---|---|---|
| Irtautumiskulut | Lunastuspalkkio enintään 1,0 prosenttia | 100 euroa |
| **Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain** | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,6 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 162 euroa |
| Transaktiokulut | 0,09 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen sijoitusten osto- ja myyntitransaktioista. | 9 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 5 vuotta

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 ja kvartaalikatsaus ovat saatavilla suomeksi ja veloituksetta internet-osoitteesta www.titanium.fi/rahastot/titanium-allokaatio-25. Rahasto on uusi eikä Rahastosta ei ole riittävästi tietoja antamaan sijoittajille asianmukaista käsitystä aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Rahaston vuosikertomus on saatavilla veloituksetta suomeksi pyydettäessä Rahastoyhtiöltä.