

Rahastoesitystä täydentävät kunkin rahaston Säännöt. Rahastoista on saatavissa myös yksinkertaistetut rahastoesitykset.

TÄMÄ ON SEURAAVIEN TAALERITEHTAAN RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLINNOIMIEN SIIJOITUSRAHASTOJEN RAHASTOESITE

Rahaston nimi	Aloituspäivä	Säännöt (viim.)	Omaisuudenhoitaja
Taaleritehdas Optimi	24.9.07	11.4.11	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Samu Lang
Taaleritehdas Zloty Osake	10.3.08	21.2.08	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Piotr Chorzewski
Taaleritehdas Lyydian Leijona Osake	10.3.08	21.2.08	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Ari Metso
Taaleritehdas Rupla Osake	5.5.08	4.1.08	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Visa Manninen
Taaleritehdas Arvo Markka Osake	26.5.10	9.4.10	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Mika Heikkilä
Taaleritehdas Troikka Osake	13.2.09	19.1.09	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Visa Manninen
Taaleritehdas Dinaari Osake	3.5.11	14.1.11	Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy, Ari Metso

Kaikkien sijoitusrahastojen säännöt on vahvistettu Suomessa.

Rahastojen palkkiot on esitetty kunkin rahaston yksinkertaistetussa rahastoesityksessä.

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy ylläpitää hallinnoimiensa sijoitusrahastojen arvonalaskennassa mahdollisesti tapahtuneista virheistä virheluetteloa, joka on saatavissa Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:stä.

TIEDOT RAHASTOYHTIÖSTÄ

Sijoitusrahastoja hallinnoi Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy (y-tunnus 2062840-1), joka on suomalainen rahastoyhtiö ja jonka kotipaikka on Helsinki. Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy on perustettu 3.10.2006 ja sen toimiala on sijoitusrahastotoiminta ja siihen olennaisesti liittyvä toiminta sekä omaisuudenhoido. Yhtiön osakepääoma on 125 000 euroa. Finanssivalvonta on myöntänyt toimiluvan Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:lle 18.9.2007. Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy on Taaleritehdas Oy:n tytäryhtiö.

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n hallitus

Juhani Elomaa, puheenjohtaja (Taaleritehdas Oy:n toimitusjohtaja)
Karri Haaparinne, hallituksen jäsen (Taaleritehdas Oy:n varatoimitusjohtaja)
Petri Lampinen, hallituksen jäsen
Hanna Liiri, hallituksen jäsen (rahasto-osuudenomistajien valitsema hallituksen jäsen)
Pekka Samuelsson, hallituksen jäsen (rahasto-osuudenomistajien valitsema hallituksen jäsen)

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja

Tomi Tasavuori

Tilintarkastajat

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n ja sen hallinnoimien sijoitusrahastojen tilintarkastajat ovat:

Varsinainen tilintarkastaja Ernst & Young Oy, KHT-yhteisö ja päävastuullinen tilintarkastaja *Tomi Englund*. Varatilintarkastaja on KHT *Ulla Nykky*.

Rahasto-osuudenomistajien valitsema varsinainen tilintarkastaja on KHT *Tuomas Rahkamaa* varalla KHT Päivi Virtanen.

Tiedot säilytysyhteisöstä

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii Svenska Handelsbanken AB (julk.), Suomen sivukonttoritoiminta (y-tunnus 0861597-4). Säilytysyhteisön pääasiallinen toimiala on pankkitoiminta ja sen kotipaikka on Helsinki. Säilytysyhteisöllä on oikeus käyttää alisäilyttäjiä.

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n käyttämät asiamiehet

Rahastoyhtiöllä on oikeus käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluita, kuten esimerkiksi salkunhoito-, kirjanpito- ja tietotekniikkapalveluita sekä merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita.

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n ohella rahastojen markkinointia hoitaa Taaleritehdas-konserni.

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy on ulkoistanut sijoitusrahastojensa omaisuudenhoidon Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy:lle (y-tunnus 2104752-9), joka on suomalainen osakeyhtiö ja jonka kotipaikka on Helsinki.

Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy on perustettu 22.3.2007 ja sen osakepääoma on 125 000 euroa. Finanssivalvonta on myöntänyt toimiluvan Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy:lle 20.2.2008. Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy on Taaleritehdas Oy:n tytäryhtiö.

SIIJOITUSRAHASTOTOIMINNAN YLEISKUVAUS

Sijoitusrahastolla tarkoitetaan sijoitussalkkua, joka koostuu pääasiassa arvopapereista. Sijoitusrahaston omistavat siihen varojaan sijoittaneet henkilöt, yhteisöt ja säätiöt. Omistus sijoitusrahastoissa on määräosaista. Sijoitusrahastoa hallinnoi rahastoyhtiö.

Sijoitusrahasto sijoittaa yleisöltä hankkimiaan varoja rahasto-osuudenomistajien puolesta Finanssivalvonnan vahvistamien sijoitusrahaston sääntöjen mukaisesti. Rahastoyhtiö toimii omista nimissään rahaston puolesta ja käyttää sijoitusrahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia.

Sijoitusrahaston sijoituskohteet ja -politiikka kuvataan Finanssivalvonnan hyväksymien sääntöjen 18 §:ssä (Rahaston varojen sijoittaminen) sekä yksinkertaistetussa rahastoesityksessä

Rahastoesitystä täydentävät kunkin rahaston Säännöt. Rahastoista on saatavissa myös yksinkertaistetut rahastoesitykset.

SIJOTUSRAHASTOIHIN LIITTYVÄT KESKEISET RISKIT

Rahastosijoittamiseen liittyy erityyppisiä riskejä sijoituskohteena olevan rahastosta riippuen. Riskillä tarkoitetaan rahastosijoituksen tuottoon liittyvää epävarmuutta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja näin ollen sijoittajat saattavat menettää Rahastoon sijoittamiaan varoja. Pääsääntönä voidaan pitää, että riski on pienin rahamarkkinoille sijoittavissa lyhyen koron rahastoissa ja suurin yksittäiselle kehittyville markkina-alueille sijoittavissa osakerahastoissa. Poikkeuksellisissa markkinatilanteissa Rahastojen riskit voivat olla mainittuja suurempia ja riski menettää Rahastoon sijoitettuja varoja voi kasvaa. Alla on kuvattu rahastosijoittamiseen liittyviä erilaisia riskejä tarkemmin. Yksittäiseen rahastoon liittyvät tyypillisimmät riskit ilmenevät lisäksi kyseisen rahaston yksinkertaistetusta rahastoesityksestä.

RAHASTON ARVONVAIHTELUUN LIITTYVÄ RISKI (Kaikki rahastot)

Rahastosijoitukseen sisältyy arvovaihtelua, jonka voimakkuus vaihtelee rahastoittain. Rahaston päivittäisestä arvovaihtelusta johtuen sijoittajat saattavat menettää rahastoon sijoittamiaan varoja. Rahaston arvovaihtelua mitataan yleisesti volatiliiteetilla. Mitä suurempi on rahaston vuotuinen volatiliiteetti, sitä suurempi on rahaston arvovaihteluun liittyvä riski.

MARKKINARISKI (Kaikki rahastot)

Markkinariskillä tarkoitetaan rahaston sijoituskohteena olevan markkinoiden yleistä kehitystä, joka vaikuttaa rahaston arvoon. Esimerkiksi osakerahastojen kehitykseen vaikuttaa maailmanlaajusten osakemarkkinoiden kehitys.

MAANTIETEELLISEEN KESKITTYMISEEN LIITTYVÄ RISKI (Tietyille maantieteellisille alueille keskittyvät rahastot)

Tietylle maantieteelliselle alueelle keskittyvän rahaston sijoituksiin liittyy maantieteellinen riski. Tällä riskillä tarkoitetaan sitä, että tietyn maantieteellisen alueen tulevaisuudennäkymien muutoksien vaikutus rahaston sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava. Tietyille maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonekehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden tai korkomarkkinoiden yleisestä arvonekehityksestä.

OMAISUUSLUOKKARISKI (Kaikki rahastot)

Rahaston sisältämä omaisuusluokkariski on sitä korkeampi, mitä enemmän sijoitukset on keskitetty tiettyihin omaisuuslajeihin, kuten osakkeisiin tai korkosijoituksiin. Yhdistelmärahastoissa omaisuusluokkariskiä on pyritty pienentämään hajautuksella useisiin eri omaisuuslajeihin. Yksittäisiin omaisuuslajeihin sijoittavissa rahastoissa yksittäisen omaisuuslajin tulevaisuudennäkymien muutoksen vaikutus rahaston arvoon voi olla huomattava. Rahaston sijoittaessa esimerkiksi pelkästään raaka-aineisiin, on omaisuusluokkariski suurempi verrattuna siihen, että sijoitukset hajautettaisiin laajemmin eri omaisuusluokkien kesken.

TOIMIALARISKI (Tietyille toimialoille keskittyvät rahastot)

Tietyille sektorille tai toimialalle sijoittavan rahastoon liittyy sektori- tai toimialariskiä. Tällä riskillä tarkoitetaan sitä, että tietyn sektorin tai toimialan tulevaisuudennäkymien muutoksien vaikutus rahaston sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava. Tiettyyn sektoriin tai tietylle toimialalle kohdistuvien sijoitusten arvonekehitys voi poiketa huomattavasti osake-markkinoiden yleisestä arvonekehityksestä.

VALUUTTAKURSSIRISKI (Muihin kuin euromääräisiin sijoituskohteisiin sijoittavat rahastot)

Rahasto sisältää valuuttakurssiriskiä, kun se sijoittaa muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin. Rahastoon sisältyvä valuuttakurssiriski on sitä suurempi mitä enemmän rahastossa on muissa kuin euroissa tehtyjä sijoituksia ja mitä enemmän kyseisten valuuttojen arvo heilahtelee suhteessa euroon. Rahaston sijoituskohteiden valuutan arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti rahaston arvoon, ja valuutan vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti rahaston arvoon.

KORKORISKI (Korkosijoituksia sisältävät rahastot)

Rahasto sisältää korkoriskiä kun se sijoittaa korkoa maksaviin sijoituskohteisiin. Korkoriski tarkoittaa sitä, että korkotason muutos vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon ja sitä myötä rahaston arvoon. Yleisen korkotason nousu vaikuttaa negatiivisesti rahaston sijoituskohteina olevien korkosijoitusten arvoon ja päinvastoin korkotason lasku vaikuttaa positiivisesti rahaston korkosijoitusten arvoon. Rahaston sisältämää korkoriskiä kuvaa duraatio. Rahaston sisältämä korkoriski (modifioitu duraatio) on sitä suurempi, mitä pidempi on rahaston sijoituskohteina olevien korkosijoitusten keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika. Näin ollen pitkän koron rahastoihin sisältyy normaalisti suurempi korkoriski kuin lyhyen koron rahastoihin.

LUOTTORISKI (Korkosijoituksia sisältävät rahastot)

Rahastojen korkosijoituksiin sisältyy luottoriski, joka merkitsee sitä, että kyseisten korkosijoitusten liikkeeseenlaskijat, takaajat tai muut osapuolet eivät jostain syystä suoriudu velan takaisinmaksusta sovitulla tavalla. Rahaston arvoon vaikuttavat muutokset markkinoiden arvioissa luottoriskin suuruudesta eri liikkeeseenlaskijoista eri markkinatilanteissa. Korkeasijoitusten liikkeeseenlaskijoiden takaisinmaksuvaikeuksien todennäköisyyden kasvaessa rahaston kyseisten korkosijoitusten arvo laskee ja vaikuttaa negatiivisesti rahaston arvoon. Vastaavasti maksuvaikeuksien todennäköisyyden pieneminen vaikuttaa positiivisesti rahaston arvoon. Sellaisiin korkorahastoihin, jotka sijoittavat matalan luottoluokituksen saaneiden yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkolainoihin (high yield lainat), sisältyy korkeampi luottoriski kuin esimerkiksi sellaisiin korkorahastoihin, jotka sijoittavat pääosin euroalueen valtioiden liikkeeseenlaskemiin joukkolainoihin. Luottoriskin hallitsemiseksi rahastolla voi olla erilaisia sijoitusrajoituksia, joissa on määritelty mikä on vähimmäisluottoluokitus rahaston sijoituskohteina oleville sijoituksille.

LIKVIDITEETIRISKI (Kaikki rahastot)

Rahaston likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston sijoituskohteena olevia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi toivotussa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan ja jolla on vaikutusta rahasto-osuuden arvoon, mikäli sijoituskohteita joudutaan realisoimaan epäsuotuisaan aikaan. Jos likviditeettiriski on korkea, kaupankäyntiä arvopaperilla tapahtuu harvakseltaan tai kaupankäynnin volyyymi on pientä. Toteuttamalla arvopaperin osto tai myynti tämänkaltaisessa likviditeettitilanteessa voi sijoituksen arvo liikkua voimakkaasti ylös- tai alaspäin, erityisesti jos kaupan koko on suuri. Likviditeettiriski voidaan ymmärtää myös tilanteena, jossa kaupankäynti arvopaperilla ei ole mahdollista esimerkiksi pörssin toimintakatkoksen vuoksi. Likviditeettiriskin realisoituminen saattaa vaikuttaa arvopaperin hintakehityksen ohella myös rahastolunastusten toteutusajankautuun.

Rahastoesitystä täydentävät kunkin rahaston Säännöt. Rahastoista on saatavissa myös yksinkertaistetut rahastoesitykset.

SELVITYSRISKI (Kaikki rahastot, erityisesti kehittyville markkinoille sijoittavat rahastot)

Selvitysriskillä tarkoitetaan sellaista riskiä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimisi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysriski on suurempi mannerten välisissä arvopaperi- ja valuuttatransaktioissa, sillä kauppajien selvitys voi tapahtua eri aikavyöhykkeillä. Kehittyvien arvopaperimarkkinoiden selvitysriski on suurempi kuin kehittyneiden arvopaperimarkkinoiden vastaava riski johtuen mm. kaupankäyntimenetelmien eroavuuksista. Kehittyvät osakemarkkinat ovat vielä kehityksessä, minkä vuoksi arvopaperikauppojen selvityksen viivästyminen voi myös lykätä rahasto-osuuksien lunastusten toteuttamista.

POLIITTINEN RISKI (Kaikki rahastot)

Rahaston sijoituskohteena oleviin markkinoihin voi sisältyä poliittista riskiä, joka saattaa realisoitua rahastoon vaikuttavana markkinariskinä. Tällaisena poliittisena riskinä voidaan nähdä esimerkiksi sodat sekä yllättävät muutokset rahaston sijoituskohteena olevan markkina-alueen talouspolitiikassa tai poliittisessa ympäristössä, joilla saattaa olla odottamatonta vaikutusta rahaston sijoituskohteena olevien arvopaperien hintoihin. Rahaston sijoituskohteena oleviin markkinoihin voi sisältyä poliittista riskiä, joka saattaa realisoitua rahastoon vaikuttavana operatiivisena riskinä. Tämän kaltainen poliittinen riski voi ilmetä erilaisina sanktioina, kuten esimerkiksi veroseuraamuksina, valuuttasäännöstelyä ja varojen kotiuttamisen vaikeuttamisena ulkomailta. Näillä tekijöillä saattaa olla vaikutusta rahaston sijoituskohteena olevien arvopaperien hintoihin tai rahastojen lunastusaikatauluihin.

AKTIIVIRISKI (Kaikki rahastot)

Rahaston tuleva arvonkehitys riippuu salkunhoitajan sijoitustoimien menestyksellisyydestä. Aktiiviriski on aktiivisen salkunhoidon tuloksena ilmenevä riski rahaston kehityksessä suhteessa indeksiin. Aktiivisella salkunhoidolla, eli ottamalla aktiivista näkemystä sijoituskohteiden positiivisesta tai negatiivisesta tulevasta kehityksestä, pyritään saavuttamaan indeksiä parempi tuotto. Aktiivinen näkemys ilmenee yleensä siten, että rahaston sijoitusten painotukset poikkeavat indeksistä. Salkunhoitaja ylipainottaa niitä sijoituskohteita, jotka näkemysten mukaan antavat rahastolle paremman tuoton ja alipainottaa vastaavasti heikomman tuotto-oletuksen mukaisia sijoituksia. Aktiiviriskin seurauksena rahaston arvonkehitys voi poiketa indeksin arvonkehityksestä.

OPERATIIVISET RISKIT (Kaikki rahastot)

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan sellaista rahaston sijoituskohteiden riskiä, joka aiheutuu esimerkiksi sijoituskohteen ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta. Nämä riskit voivat realisoitua esimerkiksi IT-järjestelmien toimintahäiriönä kauppajien selvitys- ja säilytysjärjestelmässä, millä voi olla negatiivista vaikutusta rahaston sijoituskohteena olevan arvopaperin kaupankäyntiin.

FORCE MAJEURE RISKI (Kaikki rahastot)

Force Majeure -riskeillä tarkoitetaan sopimuksista riippumattomia, ennalta arvaamattomia ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja

sotatilat. Force Majeure -riskien realisoituminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi rahaston sijoituskohteena olevien arvopaperien hintoihin tai rahaston mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa. Tämän seurauksena Force Majeure -riskien realisoituminen saattaa vaikuttaa myös rahastolunastusten toteutusaikatauluun.

Tässä esitteessä oleva riskiluettelo ei ole täydellinen kuvaus kaikista sijoitusrahastoihin liittyvistä riskeistä.

TIEDOT SIOITUSRAHASTOSTA

Taaleritehtaan rahastojen vuosikertomukset, puolivuosi-katsaukset, rahastoesitykset ja yksinkertaistetut rahastoesitykset ovat saatavissa maksutta Taaleritehtaan toimipisteistä, verkkosivuilta osoitteesta www.taaleritehdas.fi sekä Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:stä. Taaleritehtaan toimipisteiden yhteystiedot ovat saatavissa verkkosivuilta osoitteesta www.taaleritehdas.fi.

Rahastomerkintä ja -lunastus toteutetaan rahasto-osuuden arvoon, joka lasketaan jokaisena pankkipäivänä siten, että rahaston sijoitusten markkina-arvosta vähennetään rahaston mahdolliset velat ja saatu nettoarvo jaetaan liikkeellä olevien rahasto-osuuksien lukumäärällä. Rahastotoimeksiantojen kaupankäynnin katko aika ja rahastojen arvostusajankohdat esitetään kunkin rahaston säännöissä ja yksinkertaistetussa rahastoesityksessä.

SIOITUSRAHASTON OMISTAJAOHJAUKSEN TAVOITTEET

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n omistajaohjauksen tavoitteena on rahastojen sijoitusten pitkän aikavälin arvonnousu ja osuudenomistajien yhteisten etujen valvominen. Taaleritehdas-konsernissa noudatetaan konsernin yhtiöille laadittuja corporate governance -ohjelmia.

SALKUNHOIDON SIOITUSFILOSOFIA

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n missiona on tarjota globaalien sijoitusmarkkinan mahdollisuudet suomalaisen sijoittajan ulottuville. Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:n salkunhoito hakee nämä mahdollisuudet aktiivisesti ja ammattitaitoisesti hoidetun, näkemysellisen ja riippumattoman salkunhoitoprosessin avulla. Tavoitteemme on pyrkiä aina tavanomaista korkeampaan tuottoon hyvin hallitulla riskinotolla, olipa sitten kysymyksessä sijoittaminen korkomarkkinoille tai nouseville kehittyville osakemarkkinoille. Salkunhoidon periaatteemme ovat:

1. Aktiivisuus

Markkinoiden tarjoamat mahdollisuudet hyödynnetään aktiivisesti ja ripeästi. Salkunhoito kartoittaa kansainvälisten markkinoiden kehitystä ja hinnoittelua systemaattisesti ja jatkuvasti. Aina kun tilaisuus salkun tuottopotentiaalin nostamiseen löytyy, se täytyy hyödyntää.

2. Ammattimaisuus

Kaikella sijoittamisella on tavoite. Tavoitteeseen tähdätään sijoitusstrategialla. Strategian kurinalainen noudattaminen takaa halutun tuottotavoitteen ja riskitason saavuttamisen.

3. Rohkeus

Kun sijoitusstrategia on valittu ja mahdollisuus tuoton kasvattamiseen avautuu, tulee salkunhoidon uskalttaa ottaa rohkeasti kantaa riittävän suurin panostuksin valitun strategian puolesta.

Rahastoiesitettä täydentävät kunkin rahaston Säännöt. Rahastoista on saatavissa myös yksinkertaistetut rahastoiesitteet.

4. Näkemyksellisyys

Kaikki sijoittaminen on näkemyksellistä. Markkinoilla sijoituskäytännökseen tulee hyödyntää. Indeksisijoittaminen on yksi menetelmä muiden joukossa, mutta itsenäiseen näkemykseen perustuva salkunhoito tuottaa sellaisen salkun, jonka me haluamme.

5. Riippumattomuus

Sijoitusstrategian ja salkunhoidon on oltava vapaa näkemyksen toteuttamiseen. Ulkopuoliset voimat eivät ohjaa sijoituspäätöksiä vaan päätökset tehdään itsenäisesti oman perustellun sijoitusstrategian mukaisina.

6. Vapaat tuotevalinnat

Sijoitusinstrumenttien ja palveluntarjoajien valinta tehdään vapaasti vain salkunhoidon edun nimissä. Sijoituskohteet valitaan niin, että ne vastaavat parhaiten vallitsevaa sijoituskäytännökseen.

Salkunhoitoa tukee jatkuva ja kattava portfolioanalyysi, jolla kvantifioimme aktiivisten sijoituspäätösten vaikutukset rahasto-salkkujen tuottoon ja riskiin. Analyysityökalujen avulla arvioimme muun muassa suunniteltujen sijoituspäätösten vaikutukset koko salkun tuotto-odotukseen ja riskiin ennen niiden toteuttamista. Tämän lisäksi jaamme sijoitussalkkujen tuottokehityksen eri lähteisiin, jotta saamme jatkuvasti tietoa sijoituspäätöstemme vaikutuksesta salkkujen menestykseen.

TAALERITEHTAAN RAHASTOYHTIÖ OY

Tomi Tasavuori, toimitusjohtaja

MBA, CEFA. Toiminut aikaisemmin sijoitusjohtajana Taaleritehtaan Omaisuudenhoito Oy:ssä sekä sijoitusosastolla mm. sijoitusjohtajana Mandatum Omaisuudenhoito Oy:ssä, johtajana ja johtoryhmän jäsenenä Henki-Fenniassa ja sijoituspäällikkönä Merita Pankissa.

TAALERITEHTAAN OMAISUUDENHOITO OY

Ari Metso, toimitusjohtaja, salkunhoitaja

KTM. Toiminut aiemmin sijoitusosastolla mm. Mandatum Omaisuudenhoito Oy:n Itä-Eurooppa tiimin vetäjänä, salkunhoitajana Mandatum Omaisuudenhoito Oy:ssä ja Sampo Varainhallinta Oy:ssä, sijoituspäällikkönä Stratos Ventures Ltd Oy:ssä sekä analyytikkona Evli Corporate Finance Oy:ssä ja Oy Pankkiiriliike Erik Selin Ab:ssä.

Piotr Chorzewski, salkunhoitaja

MBA, MSc. (Tech.). Toiminut aikaisemmin sijoitusosastolla mm. salkunhoitajana Mandatum Omaisuudenhoito Oy:ssä ja Sampo Baltic Asset Management AS:ssä.

Mika Heikkilä, salkunhoitaja

KTM. Toiminut aikaisemmin sijoitusosastolla vastaavana salkunhoitajana mm. Danske Bankin, Sampo Pankin ja Conventumin suomalaisiin arvo-osakkeisiin sijoittavissa sijoitusrahastoissa.

Samu Lang, salkunhoitaja

KTM, CEFA. Toiminut aikaisemmin sijoitusosastolla mm. Mandatum Yksityispankissa salkunhoitajana, Okopankin Private -yksikössä täydenvaltakirjan allokaatiosalkuista vastaavana varainhoitajana ja OP Rahastoyhtiössä portfolioanalyytikkona.

Visa Manninen, salkunhoitaja

VTM, CEFA. Toiminut aikaisemmin sijoitusosastolla mm. salkunhoitajana Glitnirissä ja Kuntien eläkevakuutuksessa sekä analyytikkona Carnegieella.

Ismail Erdem, salkunhoitaja

MBA. Toiminut aikaisemmin Turkissa sijoitusosastolla yhteensä noin 15 vuotta osakeanalyytikkona ja salkunhoitajana mm. ING Barings pankissa ja Finansinvestissä. Viimeksi hän on toiminut hedge rahaston vastaavana salkunhoitajana Standard Unlu Asset Management yhtiössä Turkissa.