

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat 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.

Sijoitusrahasto Taaleritehdas Arvo Markka Osake Kasvu

(ISIN-koodi:FI4000013172)

Rahastoa hallinnoi Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Taaleritehdas-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

TUOTTEEN KESKEISET OMINAISUUDET

Rahaston tavoitteena on tuottaa sijoitetuille varoille arvonnousua sijoittamalla sijoitusrahaston varat sijoitusrahastolain ja sijoitusrahaston sääntöjen mukaisesti hajauttaen sekä hoitamalla varoja aktiivisesti.

Rahasto sijoittaa varansa lähtökohtaisesti Suomessa sijaitsevien ns. arvoyhtiöiden osakkeisiin ja näiden yhtiöiden osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Rahaston sijoitusprosessia on kuvattu tarkemmin virallisessa rahastositteessä.

Rahaston varoista lähtökohtaisesti vähintään 90 % sijoitetaan osakemarkkinoille.

Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa.

Rahaston vertailuindeksi on OMX Helsinki Cap GI (TR) - tuottoindeksi. Rahasto-osuuden arvonkehitys voi merkittävästi poiketa vertailuindeksin arvonkehityksestä aktiivisen salkunhoidon vuoksi.

Rahaston perusvaluutta on euro.

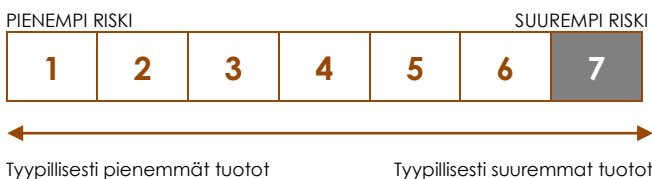
Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen.

Sijoittaja voi lunastaa ja merkitä rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä, jolloin rahastolle lasketaan arvo.

Tämän rahaston suositeltava sijoitusaika on vähintään 3-5 vuotta.

Lisätietoa on saatavissa rahaston virallisesta rahastositteestä.

Riski-tuotto profiili



Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua. Rahaston nykyinen riskiluokka on 7, joka tarkoittaa, että rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Alintaan riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Rahaston riski-tuotto profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuotto profiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahasto keskittää sijoituksensa maantieteellisesti yhden maan (Suomi) taloudesta riippuvaisiin yhtiöihin, minkä vuoksi riski tuottojen vaihtelusta on suurempi kuin sijoituksiltaan hajautetummassa rahastossa.

Seuraavat riskitekijät eivät välttämättä sisälly täysimääräisesti riskimittariin, mutta ne vaikuttavat rahasto-osuuden arvoon:

- » Erityisten tapahtumien riski. Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.
- » Likvideettiriski. Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.
- » Operatiiviset riskit. Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä mukaan lukien varojen säilyttäminen
- » Vastapuoliriski. Arvopaperikaupan vastapuoli tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.
- » Johdannaisriski. Johdannaisten käyttäminen rahaston sijoitustoiminnassa saattaa lisätä tai vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Riskejä kuvataan tarkemmin virallisessa rahastositteessä.

Sijoitusrahasto Taaleritehdas Arvo Markka Osake Kasvu

Rahaston kulut

Rahasto-osuukien ostamiseen ja myymiseen liittyvät kertamaksut	
Merkintäpalkkio (%)	1,00
Lunastuspalkkio (%)	1,00
Nämä ovat enimmäismääriä, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina (ennen sijoittamista (ennen sijoituksen tuoton maksamista)	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut (%)	1,20 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio (%)	Tuottosidonnainen palkkio on 20 % vertailutuoton (OMX Helsinki Cap GI (TR) - osakeindeksi) ylittävästä tuotosta hallinnointipalkkion jälkeen. Vuonna 2011 tuottosidonnainen palkkio oli 0,0 %.

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.

Juoksevat kulut: kokonaiskulujen suhde rahaston arvoon eli Total Expense Ratio (TER).

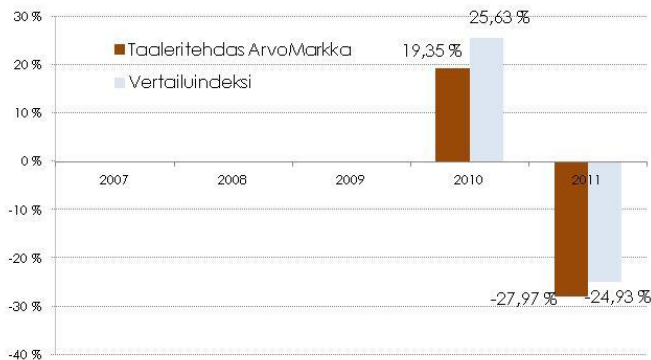
Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2011 perittyihin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Lisätietoja kuluista on esitetty virallisen rahastoesitteen kohdassa "Palkkiot". Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.taaleritehdas.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahaston sijoitustoiminnan aloituspäivä on 26.5.2010.

Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Kaaviossa esitetään rahasto-osuuden ja vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset rahaston olemassaoloajalta. Tuottoa laskettaessa on otettu huomioon vuotuinen kiinteä hallinnointipalkkio ja tuottosidonnainen palkkio, mutta ei merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja.

Rahaston aiemman arvonkehityksen laskentavaluutta on euro. Rahaston perusvaluutta on euro.

Käytännön tiedot

Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla osoitteesta www.taaleritehdas.fi. Rahasto-osuuden arvo on saatavilla osoitteesta www.taaleritehdas.fi.

Rahaston säilytysyhteisö on Svenska Handelsbanken AB (publ) Suomen sivukonttoritoiminto.

Rahaston kotivaltion lainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Sijoittajan kannattaa tässä mainittujen rahastokohtaisten riskien lisäksi tutustua myös rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin virallisessa rahastoesitteessä.

Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa. Rahaston osuussarjoissa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki rahaston tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille puolestaan jaetaan vuosittain tuottoa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 17.2.2010 Suomessa ja ne ovat voimassa 26.5.2010 alkaen. Taaleritehtaan Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 15.1.2012 alkaen