

## AVAITIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisäänteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### DIVIDEND HOUSE EUROPEAN SMALL CAP

#### Osuussarjat A (ISIN FI4000102637), B (ISIN FI4000102645)

Rahastoa hallinnoi Dividend House Oy

#### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on saavuttaa sijoitetuille varoille arvonnousua aktiivisella salkunhoidolla sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten, mahdollisimman korkeaa tai kasvavaa osinkoa maksavien eurooppalaisten yritysten osakkeisiin. Rahasto sijoittaa yrityksiin, joiden markkina-arvo on sijoitushetkellä alle 5 miljardia euroa. Rahaston sijoitusten pääpaino on Pohjoismaiden ulkopuolella.

Vertailuindeksi on Stoxx European Small 200 Net Return. Rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa

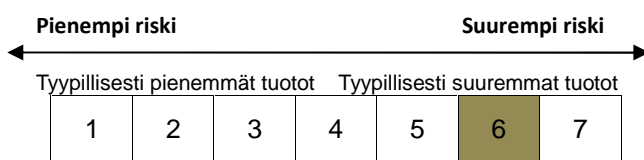
vertailuindeksin kehityksestä aktiivisen salkunhoidon johdosta.

Rahaston perusvaluutta on euro. Osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä.

Rahaston A-osuussarja jakaa vuosittain tuottoa rahaston osuudenomistajille rahaston sääntöjen mukaan. Kasvuosuuksien tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa ennen kuin 7 vuotta on kulunut.

#### Riski-tuottoprofiili



Oheisessa kaaviossa esitetään riskin ja tuottomahdollisuuden suhdetta rahastoon sijoitettaessa. Rahaston riskiluokittelu perustuu rahasto-osuuden vertailuindeksistä simuloimalla mitattuun tuotonvaihteluun (volatiliteettiin) eikä sen pohjalta voi välttämättä muodostaa luotettavaa oletusta riskiprofiiliin tulevasta kehityksestä.

Rahaston nykyinen riskiluokka on 6. Suuri numero ilmaisee, että rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea riski ja vastaavasti pienempi numero vähäisempää riskiä. Edes alin riskiluokka ei ole täysin riskitön.

Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua.

Osakemarkkinoiden tuotto voi vaihdella yleisen taloudellisen kehityksen sekä erityisten tapahtumien, kuten poliittisten tai lainsäädännöllisten muutosten seurauksena.

Huomioi lisäksi seuraavat rahasto-osuuden arvoon vaikuttavat riskitekijät.

**Valuuttariski;** varoja sijoitetaan merkittävästi muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin.

**Likviditeettiriski;** tappio aiheutuu rahoitusmarkkinoiden kyvystä välittää sijoituskohteiden kauppvoja aikarajoissa.

## Rahaston kulut

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
<b>Merkintäpalkkio (%)</b>	2,0 %
<b>Lunastuspalkkio (%)</b>	1,0 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
<b>Juoksevat kulut (%)</b>	1,9 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	Ei veloiteta

**Merkintäpalkkio** ja **lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi rahastoa hallinnoivasta Rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

**Juoksevilla kuluilla** tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahastoon arvoon. Ne eivät sisällä:

- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

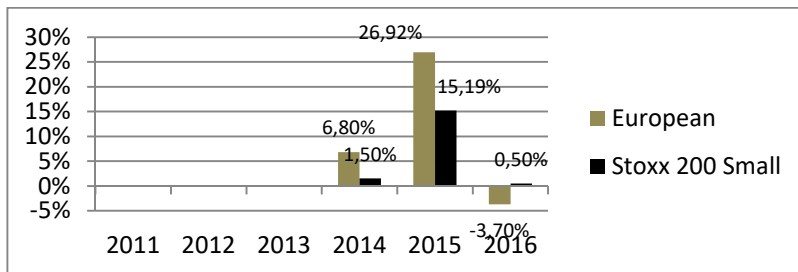
**Juoksevat kulut** sisältävät säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytysyhteisölle. Hallinnointi- ja säilytyspalkkiot on huomioitu päivän arvossa, eikä niitä veloiteta sijoittajalta erikseen.

Rahasto ei peri tuottosidonnaista palkkiota.

**Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen sivulla 2, kohdassa palkkiot ja kulut.**

**Rahastoesite on saatavissa osoitteessa: [www.dividendhouse.com](http://www.dividendhouse.com)**

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston sijoitustoiminta on aloitettu 1.9.2014, minkä vuoksi tuottokehitys on puutteellinen.
- Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.
- Rahaston perusvaluutta on EUR.

## Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Danske Bank Oyj.
- Rahastosta voi saada lisätietoja rahastoesitteestä, rahaston kuukausi- ja osavuosisikatsauksista sekä muista rahastojulkaisuista, jotka ovat saatavilla maksutta Rahastoyhtiöstä. Rahastosta saa lisätietoja myös Rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteessa [www.dividendhouse.com](http://www.dividendhouse.com)
- Rahasto-osuuden arvo päivitetään jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiön internet-sivuille [www.dividendhouse.com](http://www.dividendhouse.com)
- Rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä saatu mahdollinen luovutusvoitto voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Dividend House Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 7.10.2016 Suomessa ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Dividend House Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintieto esite on voimassa 31.1.2017 alkaen.