

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

## **DIVIDEND HOUSE NORDIC SMALL CAP**

**Osuussarjat A (ISIN FI4000014477), B (ISIN FI4000014485)**

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 korkean osinkotuotonomaavien pohjoismaisten yritysten osakkeisiin. Yritysten suuruus mitataan pörssi-arvolla. Rahasto sijoittaa varansa siten, että rahaston sijoitusten suhteellisilla osuuksilla painotettuna kohdeyhtiöiden markkina-arvojen keskiarvo on alle 5 miljardia euroa.

Vertailuindeksi on VINX Benchmark Cap EUR\_NI. Rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa

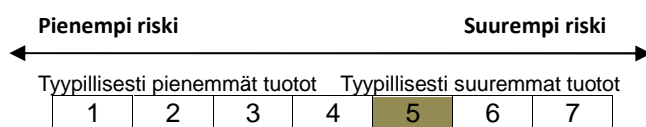
vertailuindeksin kehityksestä aktiivisen salkunhoidon johdosta.

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-tuotto-profiili**



Oheisessa kaaviossa esitetään riskin ja tuottomahdollisuuden suhdetta rahastoon sijoitettaessa. Rahaston riskiluokittelu kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua sen koko tuottohistorian ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 5. 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-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella, eikä sen pohjalta voi ennustaa luotettavasti rahaston riskiluokan tulevaa kehitystä.

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

Rahaston kaikki varat sijoitetaan maantieteellisesti pohjoismaisille markkinoille, jolloin riski tuottojen vaihtelusta on suurempi kuin hajautetummissa rahastossa.

Huomioi lisäksi seuraavat rahasto-osuuden arvoon vaikuttavat riskitekijät.

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

**Likviditeettiriski;** tappio aiheutuu rahoitusmarkkinoiden kyvystä välittää sijoituskohteiden kauppajia aikalajoissa.

## 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 veloittavat maksut	
<b>Juoksevat kulut (%)</b>	1,7%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	Ei veloiteta.

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

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin. Ne eivät sisällä:

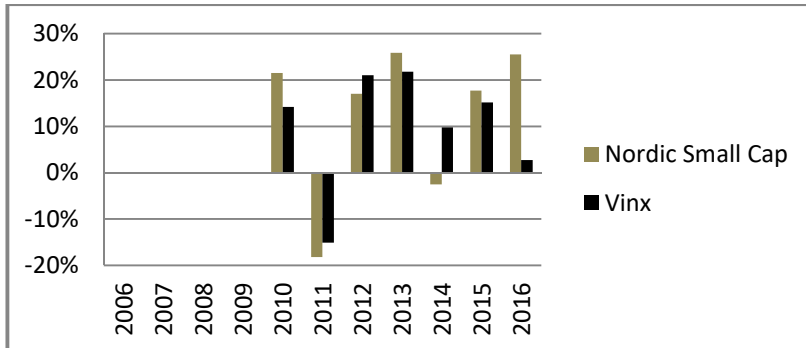
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

**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



- Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.
- Tuottoluvuissa on huomioitu juoksevat kulut, mutta ne eivät sisällä mahdollisia sijoittajan maksamia merkintä- ja lunastuspalkkioita.
- Rahasto on aloittanut toimintansa 2.8.2010.

## Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Danske Bank Oyj.
- Rahastosta voi saada lisätietoja rahastoesitteestä, rahaston kuukausi- ja osavuositarkastuksista 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 avaintietoosite on voimassa 31.1.2017 alkaen.