

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 NORDIC SMALL CAP

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

Rahastoa hallinnoi Dividend House Oy, joka kuuluu Investors House konserniin.

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 osinkotuoton omaavien 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.

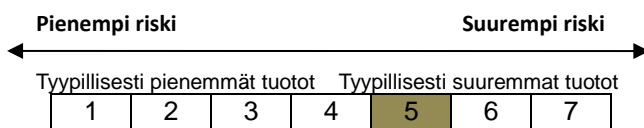
Rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä aktiivisen salkunhoidon johdosta.

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

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

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



Oheisessa kaaviossa esitetään riskin ja tuottomahdollisuuden suhdetta rahastoon sijoitettaessa. Rahaston riskiluokittelu kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden 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-tuottoprofiili 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 hajautetummassa rahastossa. Rahasto sijoittaa myös muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin, jolloin sen sijoituksiin sisältyy valuuttariski.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Valuuttariski; varoja sijoitetaan merkittävästi muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin.

Likviditeettiriski; tappio aiheutuu rahoitusmarkkinoiden kyvystä välittää sijoituskohteiden kauppooja aikarajoissa.

Vastapuoliriski; arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamat kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio (%)	2,00 %
Lunastuspalkkio (%)	1,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut (%)	1,70 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei veloiteta

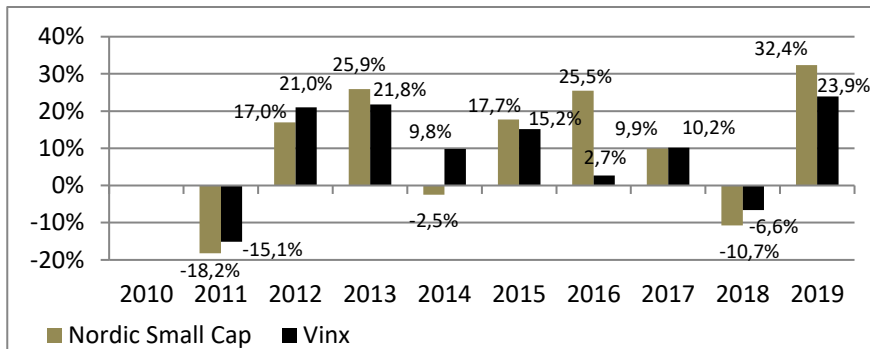
Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Esitetyt kulut perustuvat vuonna 2018 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoebesitteen sivulla 2, kohdassa palkkiot ja kulut. Rahastoebesite on saatavissa osoitteesta: www.dividendhouse.com

Yksityiskohtaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilta osoitteesta <http://dividendhouse.com/yritys/>

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.
- Rahaston perusvaluutta on EUR.

Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Danske Bank Oyj.
- Rahastosta voi saada lisätietoja rahastoebesitteen, rahaston kuukausi- ja osavuosisikatsauksista sekä muista rahastojulkaisuista, jotka ovat saatavilla maksutta Rahastoyhtiöstä. Rahastosta saa lisätietoja myös Rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.dividendhouse.com
- Rahasto-osuuden arvo päivitetään jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiön internet-sivuille 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 rahastoebesitteen 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 avaintietoebesite on voimassa 31.1.2020 alkaen.

