

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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 Fourton Stamina (ISIN-koodi: FI0008807235)

Rahastoa hallinnoi Fourton Oy.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Fourton Stamina on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on kohtuullisella riskinotolla saavuttaa rahasto-osuudelle mahdollisimman korkea tuotto hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahaston sijoitusstrategia on sijoittaa varat hyvin hoidettujen, kohtuullisesti hinnoiteltujen markkina-arvoltaan keskisuurten ja pienten eurooppalaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten vaihtovelkakirjoihin. Pääpainona Rahastolla on Keski-Eurooppa. Yhtiövalinnassa painotetaan suhteellisen suhdannevakaiden alojen yhtiöiden arvopapereita, kuten terveydenhuolto, palvelut ja kuluttajien erilaiset hyödykkeet. Arvopaperivalinnoissa painotetaan vahvan markkina-aseman omaavia perushyviä yhtiöitä sekä määrätietoista, kestäväää ja pitkäjänteistä toimintaa.

Rahasto on luonteeltaan osakerahasto, joka sijoittaa varansa suoraan noteerattuihin arvopapereihin eikä käytä johdannaisia tai lainaa arvopapereita. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen.

Fourton Stamina on sijoitusrahastodirektiivin mukainen rahasto (UCITS), jonka osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaksi kertaa kuukaudessa. Merkintä- ja lunastuspäivät ovat jokaisen kalenterikuukauden 15. päivä ja viimeinen pankkipäivä. Mikäli 15. päivä ei ole pankkipäivä, merkintä- ja lunastuspäivä on sitä edeltävä pankkipäivä.

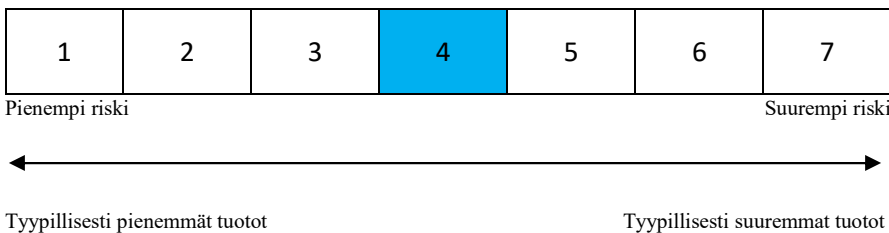
Rahastossa on vain kasvuosuuksia. Rahaston perusvaluutta on euro.

Sijoitusrahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Lisätietoa mm. Rahaston sijoitustoiminnasta ja sijoitusstrategiasta on saatavilla Fourton Oy:stä ja Fourtonin Internet-sivuilta www.fourton.fi.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Tämä tarkoittaa, että rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyy kohtalainen riski. Rahasto on sijoitettu luokkaan 4, koska rahaston historiallisen tuoton keskihajonta sijoittuu 5 – 10 % välille. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua, eikä rahaston historiatietojen perusteella voida ennustaa tulevaa kehitystä.

Osakemarkkinoiden kehityksen seurauksena rahaston yksittäisten sijoitusten hinnat voivat nousta tai laskea ja tästä johtuen myös rahaston arvo voi nousta tai laskea. Rahasto sijoittaa eurooppalaisiin osakkeisiin, joten sijoituksiin liittyy maantieteellinen riski, minkä vuoksi Euroopan ja etenkin Keski-Euroopan tulevaisuudennäkymien muutosten vaikutus rahaston sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava.

Huomioitahan lisäksi seuraavat rahasto-osuuden arvoon vaikuttavat riskitekijät:

- Likviditeettiriski:** Rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei välttämättä onnistu suunnitellussa ajassa ja toivottuun hintaan. Staminan sijoituksia tehdään keskisuuriin ja vähän pienempiin yhtiöihin, joiden osakkeet etenkin poikkeuksellisissa markkinatilanteissa voivat olla eriaistisen epälikvidejä tai nopeasti realisoitavissa vain merkittäväällä alennuksella verrattaessa sen hetkiseen markkinahintaan.
- Valuuttariski:** (CHF, GBP ym.) Rahastossa voi olla ja on muitakin kuin EUR valuutassa tehtyjä sijoituksia, jotka ovat alttiita valuuttakurssien muutoksille.

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	
Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	20,00 €
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	0,63 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	on 10 % siitä osasta tuottoa, joka merkintä- ja lunastuspäivänä kumulatiivisesti ylittää viitetuoton 12 kk Euribor kuitenkin niin, että viitetuoton on aina oltava vähintään 3%. Vuonna 2017 Stamina rahastossa perittiin 1,64 % tuottosidonnaista palkkiota.

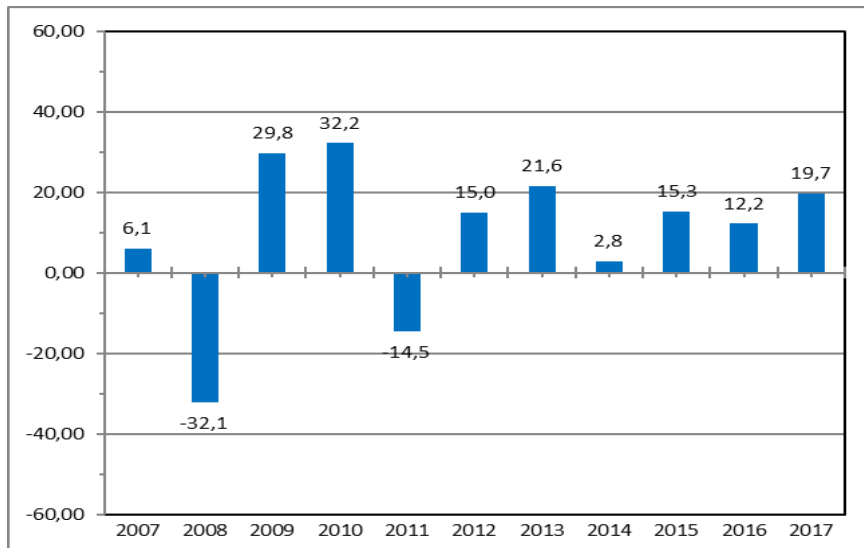
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän. Tarkempia tietoja on saatavilla kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, Fourton rahastoyhtiöstä tai Fourtonin Internet-sivuilta www.fourton.fi.

Juoksevat kulut: kokonaiskulujen suhde rahaston arvoon. Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 2017 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaista palkkiota
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista on esitetty virallisessa rahastoesitteessä (sivulla 8). Rahastoesite on saatavissa osoitteessa: <http://fourton.fi/rahastot/stamina/>

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahaston aloituspäivä 5.3.2004.

Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahaston tuottoa tulevaisuudessa.

Kuviossa esitetään rahasto-osuuden prosentuaalinen arvonmuutos viimeisten 10 vuoden ajalta. Tuottoa laskettaessa hallinnointipalkkio, säilytyspalkkio ja tuottosidonnainen palkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei. Osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro (EUR).

Käytännön tiedot

- Fourton sijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii Svenska Handelsbanken AB (julk.), Suomen sivukonttoritoiminta.
- Fourtonin virallinen rahastoesite, kuukausiraportit, puolivuotiskatsaukset ja vuosikertomus ovat saatavilla Fourton Oy:n Internet-sivuilta www.fourton.fi tai Fourton rahastoyhtiöstä. Esitteet ovat saatavilla suomen kielellä ja ne toimitetaan kirjallisena ja veloituksetta pyydettyessä.
- Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Fourton rahastoyhtiöstä, Fourton Oy:n Internet-sivuilta www.fourton.fi.
- Sijoitusrahastolain mukaiset tiedot palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla Rahastoesitteestä yhtiön internetsivuilta www.fourton.fi.
- Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Fourton Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.
- Fourton Stamina rahastossa on vain kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

- Rahaston säännöt on vahvistettu 4.2.2004 Suomessa.
- Fourton Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa.
- Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta (Y-tunnus 0202248-1), Snellmaninkatu 6, 00170 Helsinki.
- Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2018 alkaen.