

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasti sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi:

Sijoitusrahasto Fourton ESG Dynasty

| | | | |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|--|
| PRIIP-tuotteen kehittäjä: | Fourton Oy Y-tunnus 3141731-9 | ISIN: | FI4000507744 |
| Osoite: | Itälahdenkatu 15-17, 00210 Helsinki | Ottakaa yhteys PRIIP-tuotteen kehittäjään, jos haluatte lisätietoja | Puhelin +358 9 4393 780 tai sähköposti info@fourton.fi www.fourton.fi/ota-yhteytta |

PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Finanssivalvonta.

Fourton Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 9.4.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Fourton ESG Dynasty on sijoitusrahastodirektiivin mukainen rahasto (UCITS).

Sijoitusaika:

Rahastolla ei ole päättymispäivää. Suositeltu sijoitusaika on vähintään 7 vuotta. Rahaston hoitajalla on oikeus harkintansa mukaan päättää rahaston tai sen osuussarjan lakkauttamisesta tai sulautumisesta. Rahastoyhtiöllä on säännöissä ilmoitetuissa erityistilanteissa oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa.

Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena päivänä, jolloin rahastolle määritetään rahasto-osuuden arvo. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna (pankkipäivä).

Rahastolle ei kuitenkaan lasketa arvoa sellaisina suomalaisina pankkipäivinä, jolloin yli 30 % Rahaston varoista on sijoitettuna markkinapaikoille, jotka ovat ulkomaisten lomapäivien vuoksi suljettuna eikä markkinahintoja sijoituksille ole saatavilla. Rahaston kannalta tällaisia erityisen merkittäviä kohdemarkkinoita voivat olla Kiina, Hongkong, Taiwan, Korea ja Intia. Päivinä, jolloin rahaston arvoa ei julkaista, rahastoon ei oteta merkintöjä eikä rahastosta voi lunastaa osuuksia. Lista näistä päivistä on saatavilla Fourtonin verkkosivuilla www.fourton.fi.

Tavoitteet:

Fourton ESG Dynasty on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, jonka tavoitteena on aktiivisella ja keskittyneellä sijoituspolitiikalla saavuttaa rahasto-osuudelle pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea arvonnousu sijoittamalla rahaston varat Aasian osakemarkkinoille sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisesti.

Fourton ESG Dynasty -rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoitustoiminnassaan suosimalla hyvän ESG-luokituksen saavia sijoituskohteita, ja toisaalta myös poissulkemalla tiettyjä toimialoja sijoituskohteista kokonaan. Poissulkumenetelmä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä. Rahasto sijoittaa vähintään 80 % varoistaan sijoituksiin, jotka edistävät muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, tai niiden yhdistelmiä, ja noudattavat hyvää hallintotapaa toiminnassaan. Sijoituspäätöksissä huomioidaan kohdeyhtiöiden kestävyysriskit ja niihin liittyvät kestävyystekijät.

Rahaston sijoituskohteena ovat pääosin Aasian kehittyvien markkinoiden pörseissä noteeratut suuret ja keskisuuret yhtiöt. Aasian kehittyviin maihin kuuluvat Kiina/Hongkong, Taiwan, Etelä-Korea, Intia, Filippiinit, Malesia, Singapore, Indonesia, Thaimaa ja Pakistan. ESG Dynasty -rahaston maakohtaiset allokatiopäätökset perustuvat makrotaloudellisiin seikkoihin ja eri maissa vallitseviin sisä- ja ulkopoliittisiin tilanteisiin ottaen huomioon sekä ulkomaalaisten että paikallisten sijoittajien sijoitushalukkuuden tietyille sijoitusteemoille.

Rahaston aktiivinen sijoitusstrategia keskittyy pääasiallisesti yhtiöihin, jotka omaavat hyvän kasvupotentiaalinalin, mutta jotka ovat kuitenkin suhteellisen maltillisesti arvostettuja ja/tai maksavat osinkoa.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä ja se perusvaluutta on euro. Rahasto-osuudet ovat kasvuosuuksia eli sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen.

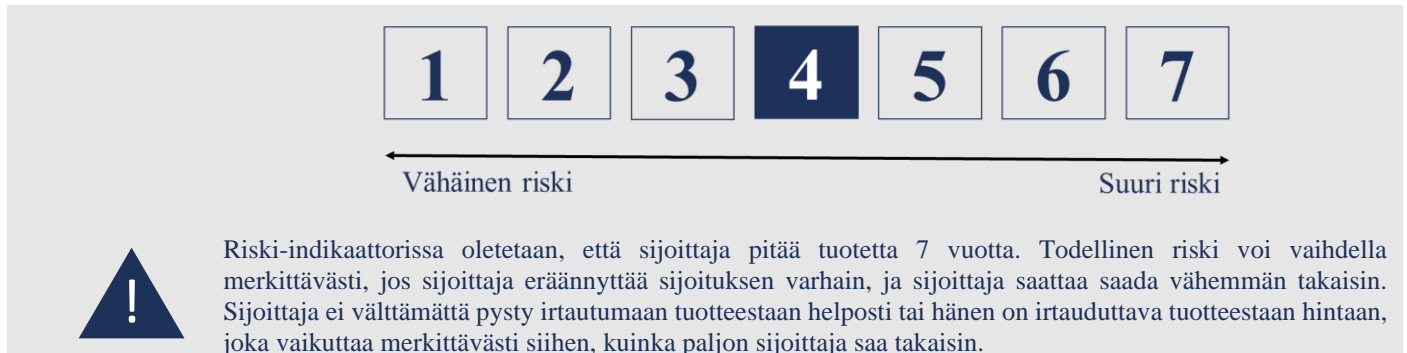
Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken (SEB), Helsingin sivukonttori. Rahasto-osuuden arvot, rahastoesite, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus ovat saatavilla veloituksetta suomeksi osoitteessa www.fourton.fi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahasto sopii korkeaa tuottoa hakeville sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita pitkäjänteisestä sijoittamisesta Aasian osakemarkkinoille ja joilla on vähintään 7 vuoden sijoitushorisontti ja sijoittaja pystyy ja on valmis menettämään 100 % pääomasta. Rahasto sopii sijoittajalle, joka on valmis sijoittamaan rahaston minimimerkintäsumman 5 000 euroa.

Mitä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori:



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Fourton Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin: poliittinen riski ja erityisen tapahtuman riski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät:

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aikaisempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle 30.6.2021-31.3.2025. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle 31.7.2015-31.7.2022. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle 31.1.2014-31.1.2021. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

| | | | |
|----------------------------------|--|--|--|
| Suositteltu sijoitusaika: | 7 vuotta | | |
| Esimerkki sijoituksesta: | 10 000 € | | |
| Näkymät | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden kuluttua |
| Vähintään | Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osin tai kokonaan. | | |
| Stressinäkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 3 645 € | 3 503 € |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -63,55 % | -13,92 % |
| Epäsuotuisa näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 8 419 € | 8 789 € |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -15,81 % | -1,83 % |
| Kohtuullinen näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 577 € | 15 984 € |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 5,77 % | 6,93 % |
| Suotuisa näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 15 078 € | 23 865 € |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 50,78 % | 13,23 % |

Mitä tapahtuu, jos Fourton Oy on maksukyvytön?

Tuotteeseen sijoitetut varat eivät ole minkään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmän myöntämän suojan piirissä. Fourton Oy:n maksukyvyttömyys ei välttämättä aiheuta sijoittajalle taloudellista tappiota. Rahaston varat on erotettu Fourton Oy:n varoista ja niitä säilytetään säilytysyhteisössä, jona toimii Skandinaviska Enskilda Banken (SEB), Helsingin sivukonttori. Fourton Oy:n maksukyvyttömyystilanteessa säilytysyhteisö on velvollinen ottamaan sijoitusrahaston hoitamisen vastuulleen, minkä lisäksi säilytysyhteisö ryhtyy toimenpiteisiin sijoitusrahaston hoidon luovuttamiseksi toiselle rahastoyhtiölle, sijoitusrahaston sulauttamiseksi tai sen lakkauttamiseksi. Säilytysyhteisön hoitaessa väliaikaisesti rahastoyhtiön tehtäviä, rahastolonastuksia ei oteta vastaan, mistä voi aiheutua sijoittajalle taloudellista haittaa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut:

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään kulut, jotka veloitetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä kulut riippuvat sijoituksen määrästä, sijoitusajasta ja sijoituksen arvonkehityksestä. Tässä esitetyt kulut ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoitus kehittyi kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoituksen rahamäärä 10 000 euroa.

| | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Kokonaiskulut | 268 € | 2 234 € |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 2,68 % | 2,02 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,95 % prosenttia ennen kuluja ja 6,93 % prosenttia kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne:

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut |
|---|--|---|
| Osallistumiskulut | Merkintäpalkkio on 0 % | 0 € |
| Irtautumiskulut | Lunastuspalkkio on 20 euroa. | 20 € |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,14 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 114 € |
| Liiketoimikulut | 1,31 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme. | 131 € |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tuloperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet | 0 %. Tuottosidonnainen palkkio on 10 % siitä tuotosta, joka ylittää viitetuoton rahaston säännöissä määrätyllä tavalla. Palkkion laskennassa sovelletaan nk. High watermark -periaatetta. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon. | 3 € |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus on tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Tämä tuote on tarkoitettu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitukseksi, joten sen suositeltu sijoitusaika on 7 vuotta. Sijoitusaika perustuu tuotteen riski-tuotto profiiliin. Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena päivänä, jolloin rahastolle määritetään rahasto-osuuden arvo. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna (pankkipäivä). Sijoittajan on annettava lunastustoimeksianto yksi pankkipäivä ennen aiottua lunastuspäivää klo 12 mennessä. Jos sijoittaja luopuu rahastosijoituksesta ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, riski sijoittajan sijoituksen arvonheilattelulle kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Fourton Oy pyrkii tarjoamaan asiakkailleen optimaalista palvelua. Mikäli sijoittaja haluaa valittaa mistä tahansa tuotteeseen tai palveluun liittyvästä asiasta, hän voi ottaa yhteyttä Fourton Oy:öön Itälahdenkatu 15-17, 00210 Helsinki. Puhelin 358-9-4393780, Internet www.fourton.fi, sähköposti: info@fourton.fi. Mikäli yhtiön vastaus ei ole sijoittajaa tyydyttävä, asian voi viedä eteenpäin Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE) tai käräjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Tämän avaintietoasiakirjan lisäksi Fourton Oy:n virallinen rahastosivusto, säännöt, kuukausiraportit, puolivuosisikatsaukset ja vuosikertomus sekä muuta käytännön tietoa kuten ajantasaiset tiedot osuuksien hinnoista ja rahaston tuottohistoria 10 vuodelta on saatavilla Fourton Oy:n Internet-sivuilta www.fourton.fi tai Fourton Oy:stä.