

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta 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

Aktia Aurinkotuuli III (y-tunnus 3328890-1, jäljempänä "Rahasto")

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi/ tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 1.2.2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Vaihtoehtorahasto. Laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) tarkoitettu vaihtoehtorahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen rahaston säännöissä määriteltyjen rajoitusten mukaisesti.

Rahasto on kommandiitti-yhtiömuotoinen vaihtoehtorahasto. Rahaston tarkoitus on tehdä sijoitus Taaleri SolarWind III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Kohderahasto"). Kohderahaston tarkoitus on hankkia, kehittää, rakentaa, operoida ja myydä teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkovoimapuistoja sekä energian varastointilaitoksia valituilla kohdemarkkinoilla.

Sijoitusaika

Kohderahaston toimikausi on rahastosopimuksessa määritelty kymmeneksi (10) vuodeksi ja lisäksi Kohderahaston vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus pidentää toimikautta enintään kolmella (3) vuodella yhdessä tai useammassa jaksossa. Sijoittaja ei voi lunastaa tuotetta ennenaikaisesti.

Tavoitteet

Rahasto sijoittaa varansa Kohderahastoon. Kohderahaston tavoitteena on sijoittaa teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkoenergiaprojekteihin, hallinnoida kohteita aktiivisesti sekä myydä sijoituskohteet Kohderahaston toimikauden aikana niin, että ne tuottavat sijoittajille tuottotavoitteen mukaista kassavirtaa.

Rahaston tavoitekoko on noin 200 miljoonaa euroa ja Rahaston tuottotavoite sijoittajien maksamille sijoitussitoumuksille on 9-10 prosentin vuotuinen tuotto (sisäinen korkokanta, IRR) kulujen ja palkkioiden jälkeen.

Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahaston arvonmäärityseriaatteet ja arvonlaskenta on avattu Rahaston rahastosopimuksessa.

Säilytysyhteisö: OP Säilytys Oy.

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä veloituksetta.

Direktiivin 2011/61/EU 22 artiklassa tarkoitettujen vaihtoehtoisten sijoitusrahaston tuoreimman vuosikertomuksen sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla Aktian raportointipalvelusta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää korkeaa riskiä ja jolla on valmius ja kyky kantaa koko sijoitustaan koskeva tappio sekä on valmis pitämään sijoituksensa sijoitusajan loppuun asti ja jonka nettofinanssivarallisuus on vähintään 500 000 euroa.

Mitkä 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 Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.



Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa.

Rahastolle on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riski-luokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen

riski-indikaattoriin:

Merkittävä likviditeettiriski:

Riski siitä, että Kohderahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit:

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

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 10 vuoden aikana.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, eivät tarkkoja indikaattoreita. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää ennenaikaisesti eikä sijoitukselle taata jälkimarkkinaa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	7 510,00	362,50	0,00
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,9 %	-48,5 %	-100,00 %
Epäsuotuisa näkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8 646,36	10 358,52	17 297,97
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,5 %	0,7 %	5,6 %
Kohtuullinen näkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10 800,00	14 989,18	23 284,24
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,0 %	8,4 %	8,8 %
Suotuisa näkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	12 542,91	18 886,45	28 795,81
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,4 %	13,6 %	11,2 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta.

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita Rahaston tai Aktia Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyydestä. Aktia Rahastoyhtiö Oy ei ole liikkeeseenlaskija eikä näin ollen ole vastuussa Rahaston maksuista tai pääoman takaisinmaksusta.

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 näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	200,00	1 115,92	2 653,18
Vaikutusvuotuisen tuottoon (*)	2,0 %	1,6 % kunakin vuonna	1,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se tarkoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan keskimääräiseksi IRR-tuotoksi ennustetaan 10,0 prosenttia ennen kuluja ja 9,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suosittelu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	0,0 %
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,75 prosenttia sitoumukseen kohdistuen	0,8 %
Liiketoimintakulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuloperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää 10 vuoden keskiarvon.	0,4 %

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

Vaadittu vähimmäissijoitusaika: ei määriteltä

Rahastoon tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty. Rahaston yhtiöpanoksen takaisinmaksu ja sen ajoitus ja vastaavasti tuoton määrä ja ajoitus ovat epävarmoja ja vaihtelevia, koska takaisinmaksu on sidottu Kohderahastosta saataviin eriin ja koska Rahaston yhtiöpanokselle maksettava tuotto riippuu Kohderahaston saamasta tuotosta ja tuotonmaksua sekä varojenjakoa voidaan lykätä.

Rahastoon tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty ja sijoituksen rahaksi muutettavuus on heikko. Rahastolle ei taata jälkimarkkinaa. Sijoitustuotetta ei voi lunastaa ennen sijoituksen erääntymistä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä.

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

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

Tuote

Aktia Aurinkotuuli III Rahoittajat Ky:n (y-tunnus 3328894-4, jäljempänä "Liikkeeseenlaskija") **voitonjakolaina**

F14000546635

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 1.2.2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Vaihtoehtorahasto. Laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) tarkoitettu vaihtoehtorahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen rahaston säännöissä määriteltyjen rajoitusten mukaisesti.

Aktia Aurinkotuuli III Rahoittajat -nimisen kommandiittiyhtiömuotoisen vaihtoehtorahaston liikkeeseen laskema voitonjakolaina, jolla kerätyt varat sijoitetaan Aktia Aurinkotuuli III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Rahasto"). Rahaston tarkoitus on tehdä sijoitus Taaleri SolarWind III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Kohderahasto"). Kohderahaston tarkoitus on hankkia, kehittää, rakentaa, operoida ja myydä teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkovoimapuistoja sekä energian varastointilaitoksia valituilla kohdemarkkinoilla.

Sijoitusaika

Kohderahaston toimikausi on rahastosopimuksessa määritelty kymmeneksi (10) vuodeksi ja lisäksi Kohderahaston vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus pidentää toimikautta enintään kolmella (3) vuodella yhdessä tai useammassa jaksossa. Sijoittaja ei voi lunastaa tuotetta ennenaikaisesti.

Tavoitteet

Rahasto sijoittaa varansa Kohderahastoon. Kohderahaston tavoitteena on sijoittaa teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkoenergiainvestointeihin, hallinnoida kohteita aktiivisesti sekä myydä sijoituskohteet Kohderahaston toimikauden aikana niin, että ne tuottavat sijoittajille tuottotavoitteen mukaista kassavirtaa.

Rahaston tavoitekoko on noin 200 miljoonaa euroa ja Rahaston tuottotavoite sijoittajien maksamille sijoitussitoumuksille on 9-10 prosentin vuotuinen tuotto (sisäinen korkokanta, IRR) kulujen ja palkkioiden jälkeen.

Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahaston arvonmäärittämisperiaatteet ja arvonlaskenta on avattu Rahaston rahastosopimuksessa.

Säilytysyhteisö: OP Säilytys Oy.

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä veloitusetta.

Direktiivin 2011/61/EU 22 artiklassa tarkoitettun vaihtoehtoisen sijoitusrahaston tuoreimman vuosikertomuksen sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla Aktian raportointipalvelusta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää korkeaa riskiä ja jolla on valmius ja kyky kantaa koko sijoitustaan koskeva tappio sekä on valmis pitämään sijoituksensa sijoitusajan loppuun asti ja jonka nettofinanssivarallisuus on vähintään 500 000 euroa.

Mitkä 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 Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.



← Vähäinen riski Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa.

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riski-luokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Merkittävä likviditeettiriski:

Riski siitä, että Kohderahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit:

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

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 10 vuoden aikana.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, eivät tarkkoja indikaattoreita. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää ennakkoisesti eikä sijoitukselle taata jälkimarkkinaa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	7 510,00	362,50	0,00
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,9 %	-48,5 %	-100,00 %
Epäsuotuisa näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8 646,36	10 358,52	17 297,97
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,5 %	0,7 %	5,6 %
Kohtuullinen näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10 800,00	14 989,18	23 284,24
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,0 %	8,4 %	8,8 %
Suotuisa näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	12 542,91	18 886,45	28 795,81
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,4 %	13,6 %	11,2 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta.

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita Liikkeeseenlaskijan, Rahaston tai Aktia Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyydestä. Aktia Rahastoyhtiö Oy ei ole liikkeeseenlaskija eikä näin ollen ole vastuussa Rahaston maksuista tai pääoman takaisinmaksusta.

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 näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	200,00	1 115,92	2 653,18
Vaikutusvuotuisen tuottoon (*)	2,0 %	1,6 % kunakin vuonna	1,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se tarkoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan keskimääräiseksi IRR-tuotoksi ennustetaan 10,0 prosenttia ennen kuluja ja 9,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suosittelu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	0,0 %
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,75 prosenttia voitonjakolainan lainapääomaan kohdistuen	0,8 %
Liiketoimintakulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostantme ja myymme.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää 10 vuoden keskiarvon.	0,4 %

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

Vaadittu vähimmäissijoitusaika: ei määriteltä

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty. Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan takaisinmaksu ja sen ajoitus ja vastaavasti tuoton määrä ja ajoitus ovat epävarmoja ja vaihtelevia, koska takaisinmaksu on sidottu Kohderahastosta saataviin eriin ja koska voitonjakolainalle maksettava tuotto riippuu Kohderahaston saamasta tuotosta ja tuotonmaksua sekä varojenjakoa voidaan lykätä.

Voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty ja sijoituksen rahaksi muutettavuus on heikko. Liikkeeseen laskija ei ole taannut sijoituskohteelle jälkimarkkinaa. Sijoitustuotetta ei voi lunastaa ennen sijoituksen erääntymistä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä.

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

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

Tuote

Aktia Aurinkotuuli III Sijoittajat 500 Ky:n (y-tunnus 3328893-6, jäljempänä "Liikkeeseenlaskija") **voitonjakolaina**

F14000546643

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 1.2.2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Vaihtoehtorahasto. Laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) tarkoitettu vaihtoehtorahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen rahaston säännöissä määriteltujen rajoitusten mukaisesti.

Aktia Aurinkotuuli III Sijoittajat 500 -nimisen kommandiittiyhtiömuotoisen vaihtoehtorahaston liikkeeseen laskema voitonjakolaina, jolla kerätyt varat sijoitetaan Aktia Aurinkotuuli III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Rahasto"). Rahaston tarkoitus on tehdä sijoitus Taaleri SolarWind III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Kohderahasto"). Kohderahaston tarkoitus on hankkia, kehittää, rakentaa, operoida ja myydä teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkovoimapuistoja sekä energian varastointilaitoksia valituilla kohdemarkkinoilla.

Sijoitusaika

Kohderahaston toimikausi on rahastosopimuksessa määritelty kymmeneksi (10) vuodeksi ja lisäksi Kohderahaston vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus pidentää toimikautta enintään kolmella (3) vuodella yhdessä tai useammassa jaksossa. Sijoittaja ei voi lunastaa tuotetta ennenaikaisesti.

Tavoitteet

Rahasto sijoittaa varansa Kohderahastoon. Kohderahaston tavoitteena on sijoittaa teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkoenergiahankeisiin, hallinnoida kohteita aktiivisesti sekä myydä sijoituskohteet Kohderahaston toimikauden aikana niin, että ne tuottavat sijoittajille tuottotavoitteen mukaista kassavirtaa.

Rahaston tavoitekoko on noin 200 miljoonaa euroa ja Rahaston tuottotavoite sijoittajien maksamille sijoitussitoumuksille on 9-10 prosentin vuotuinen tuotto (sisäinen korkokanta, IRR) kulujen ja palkkioiden jälkeen.

Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahaston arvonmäärittämisperiaatteet ja arvonlaskenta on avattu Rahaston rahastosopimuksessa.

Säilytysyhteisö: OP Säilytys Oy.

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä veloituksetta.

Direktiivin 2011/61/EU 22 artiklassa tarkoitettujen vaihtoehtoisten sijoitusrahaston tuoreimman vuosikertomuksen sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla Aktian raportointipalvelusta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää korkeaa riskiä ja jolla on valmius ja kyky kantaa koko sijoitustaan koskeva tappio sekä on valmis pitämään sijoituksensa sijoitusajan loppuun asti ja jonka nettofinanssivarallisuus on vähintään 500 000 euroa.

Mitkä 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 Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.



← Vähäinen riski Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa.

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riski-luokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Merkittävä likvideettiriski:

Riski siitä, että Kohderahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit:

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

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 10 vuoden aikana.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, eivät tarkkoja indikaattoreita. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää ennakkoisesti eikä sijoitukselle taata jälkimarkkinaa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	7 500,00	312,50	0,00
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,0 %	-50,0 %	-100,00 %
Epäsuotuisa näkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8 571,61	10 183,77	16 998,22
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,3 %	0,4 %	5,4 %
Kohtuullinen näkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10 740,20	14 849,38	23 044,44
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,4 %	8,2 %	8,7 %
Suotuisa näkömää	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	12 483,11	18 746,65	28 556,01
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	24,8 %	13,4 %	11,1 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta.

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita Liikkeeseenlaskijan, Rahaston tai Aktia Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyydestä. Aktia Rahastoyhtiö Oy ei ole liikkeeseenlaskija eikä näin ollen ole vastuussa Rahaston maksuista tai pääoman takaisinmaksusta.

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 näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	259,80	1 255,72	2 892,98
Vaikutusvuotuisen tuottoon (*)	2,6 %	1,8 % kunakin vuonna	1,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se tarkoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan keskimääräiseksi IRR-tuotoksi ennustetaan 10,0 prosenttia ennen kuluja ja 9,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suosittelu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	0,0 %
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,0 prosenttia voitonjakolainan lainapääomaan kohdistuen	0,9 %
Liiketoimintakulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää 10 vuoden keskiarvon.	0,4 %

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

Vaadittu vähimmäissijoitusaika: ei määriteltä

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty. Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan takaisinmaksu ja sen ajoitus ja vastaavasti tuoton määrä ja ajoitus ovat epävarmoja ja vaihtelevia, koska takaisinmaksu on sidottu Kohderahastosta saataviin eriin ja koska voitonjakolainalle maksettava tuotto riippuu Kohderahaston saamasta tuotosta ja tuotonmaksua sekä varojenjako voidaan lykätä.

Voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty ja sijoituksen rahaksi muutettavuus on heikko. Liikkeeseen laskija ei ole taannut sijoituskohteelle jälkimarkkinaa. Sijoitustuotetta ei voi lunastaa ennen sijoituksen erääntymistä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä.

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

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

Tuote

Aktia Aurinkotuuli III Sijoittajat 100 Ky:n (y-tunnus 3328893-6, jäljempänä "Liikkeeseenlaskija") **voitonjakolaina**

F14000546650

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 1.2.2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Vaihtoehtorahasto. Laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) tarkoitettu vaihtoehtorahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen rahaston säännöissä määriteltyjen rajoitusten mukaisesti.

Aktia Aurinkotuuli III Sijoittajat 100 -nimisen kommandiittiyhtiömuotoisen vaihtoehtorahaston liikkeeseen laskema voitonjakolaina, jolla kerätyt varat sijoitetaan Aktia Aurinkotuuli III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Rahasto"). Rahaston tarkoitus on tehdä sijoitus Taaleri SolarWind III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Kohderahasto"). Kohderahaston tarkoitus on hankkia, kehittää, rakentaa, operoida ja myydä teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkovoimapuistoja sekä energian varastointilaitoksia valituilla kohdemarkkinoilla.

Sijoitusaika

Kohderahaston toimikausi on rahastosopimuksessa määritelty kymmeneksi (10) vuodeksi ja lisäksi Kohderahaston vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus pidentää toimikautta enintään kolmella (3) vuodella yhdessä tai useammassa jaksossa. Sijoittaja ei voi lunastaa tuotetta ennenaikaisesti.

Tavoitteet

Rahasto sijoittaa varansa Kohderahastoon. Kohderahaston tavoitteena on sijoittaa teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkoenergiainvestointeihin, hallinnoida kohteita aktiivisesti sekä myydä sijoituskohteet Kohderahaston toimikauden aikana niin, että ne tuottavat sijoittajille tuottotavoitteen mukaista kassavirtaa.

Rahaston tavoitekoko on noin 200 miljoonaa euroa ja Rahaston tuottotavoite sijoittajien maksamille sijoitussitoumuksille on 9-10 prosentin vuotuinen tuotto (sisäinen korkokanta, IRR) kulujen ja palkkioiden jälkeen.

Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahaston arvonmäärittämisperiaatteet ja arvonlaskenta on avattu Rahaston rahastosopimuksessa.

Säilytysyhteisö: OP Säilytys Oy.

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä veloituksetta.

Direktiivin 2011/61/EU 22 artiklassa tarkoitettujen vaihtoehtoisten sijoitusrahaston tuoreimman vuosikertomuksen sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla Aktian raportointipalvelusta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää korkeaa riskiä ja jolla on valmius ja kyky kantaa koko sijoitustaan koskeva tappio sekä on valmis pitämään sijoituksensa sijoitusajan loppuun asti ja jonka nettofinanssivarallisuus on vähintään 500 000 euroa.

Mitkä 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 Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.



Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa.

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riski-luokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Merkittävä likviditeettiriski:

Riski siitä, että Kohderahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit:

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

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 henkilökohtaisia 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 10 vuoden aikana.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, eivät tarkkoja indikaattoreita. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää ennalta-arvioitavasti eikä sijoitukselle taata jälkimarkkinaa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	7 500,00	312,50	0,00
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,0 %	-50,0 %	-100,00 %
Epäsuotuisa näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8 492,35	9 984,51	16 648,96
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,1 %	0,0 %	5,2 %
Kohtuullinen näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10 670,99	14 689,98	22 765,03
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,7 %	8,0 %	8,6 %
Suotuisa näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	12 419,70	18 587,24	28 276,60
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	24,2 %	13,2 %	11,0 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta.

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita Liikkeeseenlaskijan, Rahaston tai Aktia Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyydestä. Aktia Rahastoyhtiö Oy ei ole liikkeeseenlaskija eikä näin ollen ole vastuussa Rahaston maksuista tai pääoman takaisinmaksusta.

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 näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	329,01	1 415,12	3 172,39
Vaikutusvuotuisen tuottoon (*)	3,3 %	2,0 % kunakin vuonna	1,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se tarkoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan keskimääräiseksi IRR-tuotoksi ennustetaan 10,0 prosenttia ennen kuluja ja 9,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suosittelu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	0,0 %
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,30 prosenttia voitonjakolainan lainapääomaan kohdistuen	1,0 %
Liiketoimintakulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuloperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää 10 vuoden keskiarvon.	0,4 %

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

Vaadittu vähimmäissijoitusaika: ei määriteltä

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty. Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan takaisinmaksu ja sen ajoitus ja vastaavasti tuoton määrä ja ajoitus ovat epävarmoja ja vaihtelevia, koska takaisinmaksu on sidottu Kohderahastosta saataviin eriin ja koska voitonjakolainalle maksettava tuotto riippuu Kohderahaston saamasta tuotosta ja tuotonmaksua sekä varojenjakoja voidaan lykätä.

Voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty ja sijoituksen rahaksi muutettavuus on heikko. Liikkeeseen laskija ei ole taannut sijoituskohteelle jälkimarkkinaa. Sijoitustuotetta ei voi lunastaa ennen sijoituksen erääntymistä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä.

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

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

Tuote

Aktia Aurinkotuuli III Omistajat Ky:n (y-tunnus 3328886-4, jäljempänä "Liikkeeseenlaskija") **voitonjakolaina**

F14000546668

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 1.2.2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Vaihtoehtorahasto. Laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) tarkoitettu vaihtoehtorahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen rahaston säännöissä määriteltyjen rajoitusten mukaisesti.

Aktia Aurinkotuuli III Omistajat -nimisen kommandiittiyhtiömuotoisen vaihtoehtorahaston liikkeeseen laskema voitonjakolaina, jolla kerätyt varat sijoitetaan Aktia Aurinkotuuli III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Rahasto"). Rahaston tarkoitus on tehdä sijoitus Taaleri SolarWind III Ky -nimiseen vaihtoehtorahastoon ("Kohderahasto"). Kohderahaston tarkoitus on hankkia, kehittää, rakentaa, operoida ja myydä teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkovoimapuistoja sekä energian varastointilaitoksia valituilla kohdemarkkinoilla.

Sijoitusaika

Kohderahaston toimikausi on rahastosopimuksessa määritelty kymmeneksi (10) vuodeksi ja lisäksi Kohderahaston vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus pidentää toimikautta enintään kolmella (3) vuodella yhdessä tai useammassa jaksossa. Sijoittaja ei voi lunastaa tuotetta ennakkaikaisesti.

Tavoitteet

Rahasto sijoittaa varansa Kohderahastoon. Kohderahaston tavoitteena on sijoittaa teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkoenergiainvestointeihin, hallinnoida kohteita aktiivisesti sekä myydä sijoituskohteet Kohderahaston toimikauden aikana niin, että ne tuottavat sijoittajille tuottotavoitteen mukaista kassavirtaa.

Rahaston tavoitekoko on noin 200 miljoonaa euroa ja Rahaston tuottotavoite sijoittajien maksamille sijoitussitoumuksille on 9-10 prosentin vuotuinen tuotto (sisäinen korkokanta, IRR) kulujen ja palkkioiden jälkeen.

Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahaston arvonnäätysperiaatteet ja arvonnäätys on avattu Rahaston rahastosopimuksessa.

Säilytysyhteisö: OP Säilytys Oy.

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä veloitusmaksutta.

Direktiivin 2011/61/EU 22 artiklassa tarkoitettujen vaihtoehtoisten sijoitusrahaston tuoreimman vuosikertomuksen sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla Aktian raportointipalvelusta.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää korkeaa riskiä ja jolla on valmius ja kyky kantaa koko sijoitustaan koskeva tappio sekä on valmis pitämään sijoituksensa sijoitusajan loppuun asti ja jonka nettofinanssivarallisuus on vähintään 500 000 euroa.

Mitkä 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 Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.



Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa.

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riski-luokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoitetun pääomansa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Merkittävä likviditeettiriski:

Riski siitä, että Kohderahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit:

Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

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 10 vuoden aikana.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, eivät tarkkoja indikaattoreita. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää ennalta ennakoivasti eikä sijoitukselle taata jälkimarkkinaa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta	10 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	7 500,00	312,50	0,00
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,0 %	-50,0 %	-100,0 %
Epäsuotuisa näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8 403,58	9 735,73	16 200,18
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,0 %	-0,5 %	4,9 %
Kohtuullinen näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10 582,22	14 490,96	22 406,02
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,8 %	7,7 %	8,4 %
Suotuisa näkömä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	12 348,68	18 388,22	27 917,58
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23,5 %	13,0 %	10,8 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta.

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita Liikkeeseenlaskijan, Rahaston tai Aktia Rahastoyhtiö Oy:n maksukyvyttömyydestä. Aktia Rahastoyhtiö Oy ei ole liikkeeseenlaskija eikä näin ollen ole vastuussa Rahaston maksuista tai pääoman takaisinmaksusta.

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 näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	417,78	1 614,14	3 531,41
Vaikutusvuotuisen tuottoon (*)	4,2 %	2,3 % kunakin vuonna	1,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se tarkoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan keskimääräiseksi IRR-tuotoksi ennustetaan 10,0 prosenttia ennen kuluja ja 8,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10 000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suosittelu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	0,1 %
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0,0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,70 prosenttia voitonjakolainan lainapääomaan kohdistuen	1,2 %
Liiketoimintakulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää 10 vuoden keskiarvon.	0,3 %

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

Vaadittu vähimmäissijoitusaika: ei määriteltä

Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty. Liikkeeseenlaskijan voitonjakolainan takaisinmaksu ja sen ajoitus ja vastaavasti tuoton määrä ja ajoitus ovat epävarmoja ja vaihtelevia, koska takaisinmaksu on sidottu Kohderahastosta saataviin eriin ja koska voitonjakolainalle maksettava tuotto riippuu Kohderahaston saamasta tuotosta ja tuotonmaksua sekä varojenjako voidaan lykätä.

Voitonjakolainaan tehtävän sijoituksen kestoaikaa ei ole ennalta määrätty ja sijoituksen rahaksi muutettavuus on heikko. Liikkeeseen laskija ei ole taannut sijoituskohteelle jälkimarkkinaa. Sijoitustuotetta ei voi lunastaa ennen sijoituksen erääntymistä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahastosopimus, AIFM-lain 12 luvun mukaiset olennaiset ja riittävät tiedot sekä muut sijoitustuotteeseen liittyvät olennaiset asiakirjat toimitetaan sijoittajalle pyynnöstä.