

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

BOTNIA VENTURES FUND I Ky

PRIIP- tuotteen kehittäjä: Botnia Ventures Oy Ab, www.botniaventures.fi, Puh. + 358 50 4107653. Botnia Ventures Oy AB:lle on myönnetty rekisteröinti Suomessa vaihtoehtorahastojen hoitamiseen ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

ISIN- koodi: rahastolla ei ole ISIN-koodia. **Päiväys:** Tämä asiakirja on laadittu 25.1.2023

OLETTE OSTAMASSA TUOTETTA, JOKA EI OLE YKSINKERTAINEN JA JOKA SAATTAA OLLA VAIKEA YMMÄRTÄÄ.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen vaihtoehtorahasto (AIF), (jäljempänä ”Rahasto”).

Sijoitusaika: Vaihtoehtorahasto ei sovellu sijoittajalle, joka suunnittelee luopuvansa osuuksistaan alle kymmenen vuoden kuluessa. Rahasto-osuuksia ei voi lunastaa rahastosta. Rahasto on määräaikainen suljettu rahasto, jonka toimikausi päättyy sen 10. vuosipäivänä. Rahaston toimikautta voidaan kuitenkin pidentää enintään kahdella vuodella. Toimikauden päätyttyä rahasto puretaan.

Tavoitteet: Botnia Ventures Fund I sijoittaa varansa listaamattomiin alku- ja kasvuvaiheen yrityksiin. Rahasto pyrkii saamaan tuottoa sekä sen omistamien sijoituskohteiden arvonnoususta että mahdollisista osinko- ja korkotuotoista vähennettynä rahaston kuluilla. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on tehdä pääomasijoituksia ja pääomasidonnoisia sijoituksia kohdeyhtiöihin, joilla on kytkös Pohjanmaan maakuntiin. Rahasto sijoittaa suoraan yhtiöiden osakkeisiin mutta voi myös antaa kohdeyhtiölle lainan Rahaston säännöissä mainituilla ehdoilla. Rahasto harjoittaa sijoituskohteiden määrän ja kaupankäynti aktiivisuuden nähdessä maltillista sijoitustoimintaa. Rahaston tavoitteena on kasvattaa sijoitusportfolionsa 10–20 kohdeyhtiöön viiden vuoden aikana. Rahaston hallinnointiyhtiö pyrkii kehittämään rahaston sijoituskohteita arvonnehityksen parantamiseksi

ylläpitämällä Venture Studio-toimintaa. Venture Studio mallin tarkoitus on ympäröidä sijoituskohteen perustajat asiantuntijatiimillä ja resursseilla, joita he voivat hyödyntää kasvattamaan liiketoimintaa nopeammin kuin he voisivat yksinään. Rahasto pyrkii olemaan yhteiskunnallisesti aktiivinen toimija ja verkostoja tavoitteena näin edesauttamaan sijoituskohteiden mahdollisuudet kasvattamaan liiketoimintaa ja näin myös kasvattamaan useampia alku- ja kasvuvaiheen yrityksiä ja näin alueellista hyvinvointia.

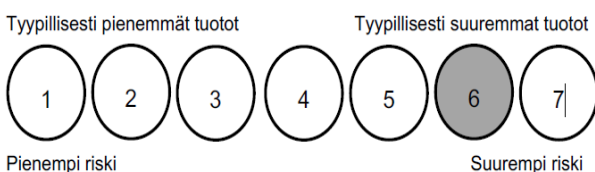
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii ammattimaiselle ja hyvin rajoitetulle joukolla varakkaille ei-ammattimaiselle, ei-kuluttaja sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa listaamattomiin alku- ja kasvuvaiheen yrityksiin ja joka hakee korkeampaa tuottoa kuin pääomamarkkinoiden pitkän aikavälin tuottoa ja hyväksyy, että voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Rahasto on määräaikainen ja ei sovellu sijoittajalle, joka suunnittelee luopuvansa osuuksistaan alle kymmenen vuoden kuluessa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoja sijoittaja voi saada?

RISKI- JA TUOTTOPROFIILI



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta halussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi eräännyttää tai ilman kanssajohdattajien erillistä lupaa myydä tuotetta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoja sijoittaja voi saada? (jatkuu)

Riski-indikaattori kuvaa Rahaston arvovaihtelua rahaston toiminnan aikana. Riskiluokan mittaaminen perustuu Rahaston hoitajan arvioon Rahaston riskeistä, sillä Rahastolla ei ole vielä toimintahistoriaa. Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6 mikä on toiseksi korkein riskiluokka ja tarkoittaa, että rahaston arvonekehitykseen liittyy keskimääräistä merkittävästi suurempi riski ja tyypillisesti keskimääräistä suurempi tuotto-odotus. Riski-indikaattori ei välttämättä huomioi, että heikossa markkinatilanteessa riski rahaston tappioista tai rahaston takaisinmaksujen viivästyisestä voi kasvaa. Sijoittaja ei pysty irtautumaan tuotteestaan ennen rahaston määräajan päättymistä.

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

Lisätietoja riskeistä saatavilla Rahastonhoitajan laatimasta dokumentista *Olenlaiset ja riittävät tiedot vaihtoehtorahastojen hoitajien toiminnasta annetun 1 Valtiovaraministeriön asetuksen 1040/2021 5§ mukaan Julkaisupäivämäärä 10.1.2024* ja Rahaston säännöistä.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät 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 arvioidaan tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa tulevan 10 vuoden aikana.

Rahastolla ei ole tuottohistoriaa. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat vastavantyyppisten tuotteiden aiempiin tuottoihin ja tiettyihin viiteindekseihin. Indikaattorina on Finnish Business Angels Networkin (FIBAN) ilmoittamat keskimääräiset suomalaisiin start-up yhtiöihin tehtyjen sijoitusten tuotot. Tuottonäkymiin vaikuttaa Rahaston varojen ajallinen sitoutuminen.

Rahasto kutsuu varat sijoituksiin sijoittajilta sijoituskohteisiin sijoittaessa. Sijoitukset tehdään pääosin 5 vuoden sijoitusaikana. Rahasto maksaa sijoituskohteiden myynnistä saadut varat sijoittajille välittömästi. Keskimääräinen vuosituotto on laskettu jokaisen ajankohdan arvioidulle sijoitetulle olevalle sijoittajan pääomalle. Tämä vaikuttaa tuottolukuihin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, 10 000 euron sijoitus		jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua	jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua	kun rahasto päättyy 10 vuoden kuluttua
Vähimmäistuotto	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	8090	2380	1574 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,20 %	-30,20 %	-23,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	8090	2633	10008 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,20 %	-28,30 %	0,0 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	8090	2833	15 566 euro
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,20 %	-27 %	11,7 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	8090	2933	18 654 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,20 %	-26,40 %	16,9 %

Mitä tapahtuu, jos Botnia Ventures Oy Ab on maksukyvytön?

Jos Botnia Ventures Oy Ab tulee maksukyvyttömäksi, tämä ei vaikuta sijoittajan pääomaan, koska vaihtoehtorahaston hoitajan talous on täysin erillään rahastojen varoista eikä rahaston varoja voida käyttää vaihtoehtorahaston hoitajan velkojen kattamiseksi. Tähän tuotteeseen ei liity mahdollisia tappioita kattavaa takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

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, sijoittaa 10 000 euroa, saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti tuotteen eräpäivänä ja, että sijoitus rahasto on 10 vuoden toiminta-aikana sijoittanut varat ja sijoituskohteiden myynneistä saadut varat ovat palautettu sijoittajalle heti myynnin yhteydessä tuotteen toimikautena.

Sijoitus 10 000 euroa ajan myötä kertyvät kulut kohtuullisella tuottonäkymällä	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 5 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 10 vuoden kuluttua.
Kokonaiskulut	280 €	1 400 €	2 800 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon	2,8	2,8	2,80 %

Alla olevasta taulukosta käy ilmi erityyppisten kulujen vaikutus vuosittain sijoitustuottoon, jonka saatat saada suositellun pitoajan lopussa, sekä eri kustannusluokkien merkitys.

Kulujen rakenne

Kulujen rakenne				keskimääräinen vuosikulu, kohtuullinen näkymä
Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon 10 000 euron sijoitukselle				
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut (merkintäpalkkio)	ei sovellu	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	0 €
	Irtautumiskulut	ei sovellu	Sijoituksesta irtautumisesta aiheutuvat kulut. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.	0 €
Jatkuva luonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Rahastonhoitajan suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus	0 €
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	2,08 %	Rahastonhoitajan sijoitusten hallinnoinnista vuosittain perimien kulujen vaikutus (hallinnontipalkkio + rahaston yleiset kulut)	208 €
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset kulut/Voitonjako-osuudet	0,72 %	Rahaston tuottosidonnainen palkkio on 20%. Palkkio peritään siitä osasta joka ylittää vertailutoton. Rahaston sääntöjen mukainen vertailutuotto on kiinteä 6%:n vuosituotto. Esitetty luku on kokonaislukuarvio.	72 €

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

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: on 10 vuotta. Varoja ei voi nostaa sijoitusaikana.

Tuote on määräaikainen suljettu rahasto, joka tarkoittaa, että sijoittaja ei voi lunastaa sijoituksensa, osittain tai kokonaan, ennen rahaston toimikauden päättymistä. Rahasto toimikausi on 10 vuotta. Rahaston toimikautta voidaan, sijoittajien päätöksellä pidentää enintään kahdella (yksi + yksi) vuodella. Toimikauden päätyttyä rahasto puretaan.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos olet tyytymätön tuotteeseen tai Botnia Ventures Oy Ab:n tarjoamaan palveluun voit olla yhteydessä asiakaspalveluun osoitteessa asiakaspalvelu@botniaventures.fi tai puhelimitse arkisin kello 9–16 numeroon 050-4107653. Voit myös lähettää kirjeen osoitteeseen Wolffintie 36, F12, 65200 Vaasa.

Muut olennaiset tiedot

Vaihtoehtorahaston hoitajan internetsivuilta osoitteessa www.botniaventures.fi on saatavilla muut olennaiset tiedot.