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 on rekisteröity Suomessa vaihtoehtorahastojen hoitajaksi (Finanssivalvonnan päätös 22.5.2024, FIVA/2023/1779) ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonta on myöntänyt yhtiölle poikkeusluvan rahaston markkinointiin ei-ammattimaisille asiakkaille (päätös 22.5.2024, FIVA/2023/1850).

ISIN-koodi: rahastolla ei ole ISIN-koodia. Päiväys: tämä asiakirja on laadittu 21.8.2026 ja se korvaa 25.1.2023 päivätyn asiakirjan.

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. Rahasto on kestävän rahoituksen tiedonantovelvoiteasetuksen (EU 2019/2088, SFDR) 8 artiklan mukainen rahoitustuote.

Sijoitusaika

Rahasto on määräaikainen suljettu rahasto, jonka toimikausi päättyy sen 10. vuosipäivänä. Toimikautta voidaan sijoittajien päätöksellä pidentää enintään kahdella (yksi + yksi) vuodella. Rahasto-osuuksia ei voi lunastaa rahastosta, eikä tuote sovellu sijoittajalle, joka suunnittelee luopuvansa osuuksistaan alle kymmenen vuoden kuluessa. Toimikauden päätyttyä rahasto puretaan.

Tavoitteet

Botnia Ventures Fund I sijoittaa varansa listaamattomiin alku- ja kasvuvaiheen yrityksiin, jotka ovat ensisijaisesti sijoittuneet tai tulevat sijoittumaan Pohjanmaalle tai Keski-Pohjanmaalle. Rahasto pyrkii saamaan tuottoa sekä omistamiensa sijoituskohteiden arvonnoususta että mahdollisista osinko- ja korkotuotoista vähennettynä rahaston kuluilla. Rahaston tavoitteena on kasvattaa sijoitusportfolionsa 10-20 kohdeyhtiöön viiden vuoden aikana. Rahasto sijoittaa suoraan yhtiöiden osakkeisiin mutta voi myös antaa kohdeyhtiölle lainan rahaston säännöissä mainituilla ehdoilla. Rahasto ei käytä sijoitustoiminnassaan AIFML:n tarkoittamaa velkavipua. Rahaston hallinnointiyhtiö tukee sijoituskohteiden arvonkehitystä omalla tukitoiminnallaan, jonka tarkoituksena on ympäröidä sijoituskohteen perustajat asiantuntijatiimillä ja resursseilla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahastoa markkinoidaan ammattimaisille asiakkaille sekä Finanssivalvonnan poikkeusluvan (FIVA/2023/1850) mukaisesti ei-ammattimaisille asiakkaille, jotka ovat pyytäneet tulla kohdelluiksi ammattimaisina asiakkaina, jotka sijoittavat tai antavat vähintään 50 000 euron sijoitussitoumuksen ja joiden sijoitusvarallisuus ylittää 500 000

euroa. Sijoittajan tulee ymmärtää sijoitukseen liittyvät riskit, sijoittaa pitkäjänteisesti ja hyväksyä, että voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoja sijoittaja voi saada?

Riski- ja tuottoprofiili

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 6, mikä on toiseksi korkein riskiluokka. Se tarkoittaa, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskimääräistä merkittävästi suurempi riski ja tyypillisesti keskimääräistä suurempi tuotto-odotus. Riskiluokan mittaaminen perustuu rahaston hoitajan arvioon rahaston riskeistä, sillä rahastolla ei ole vielä toimintahistoriaa. Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei voi erääntyttää tuotetta eikä ilman kanssasijoittajien erillistä lupaa myydä sitä. 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, mukaan lukien hallinnointipalkkiot ja tulosperusteisen voitonjaon. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta. Rahastolla ei ole tuottohistoriaa. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat vastaavantyyppisten tuotteiden aiempiin tuottoihin: indikaattorina on käytetty kansainvälisiä enkelisijoitustutkimuksia (Wiltbank/NESTA; keskimäärin 2,2-2,5-kertainen bruttokerroin suorille sijoituksille) sekä Finnish Business Angels Networkin (FiBAN) exit-tilastoja ja vuosiraportteja. Kohtuullisessa näkymässä rahaston sijoituskohteiden oletetaan tuottavan yhteensä 2,2-kertaisesti sijoitetun pääoman (brutto), suotuisassa 2,7-kertaisesti, epäsuotuisassa 1,3-kertaisesti ja stressinäkymässä 0,2-kertaisesti.

Rahasto kutsuu varat sijoittajilta sijoituksia tehtäessä; sijoitukset tehdään pääosin viiden vuoden sijoitusaikana ja jatkosijoitukset vuosina 6-8. Kutsujen ja jakojen oletetaan tapahtuvan vuoden puolivälissä (puolivuosikonventio). Rahasto tilittää sijoituskohteiden myynnistä saadut varat sijoittajille. Lunastus kesken toimikauden ei ole mahdollista; 1 ja 5 vuoden arvot kuvaavat laskennallista tilannetta, jossa sijoitetulle, vielä irtautumattomalle pääomalle ei anneta arvoa (kutsumaton pääoma ja saadut jaot). Kymmenen vuoden vuosituotto on sijoittajan kassavirtojen sisäinen korkokanta (IRR). Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, 10 000 euron sijoitus		**1 vuoden kuluttua**	**5 vuoden kuluttua**	**kun rahasto päättyy 10 vuoden kuluttua**
Vähimmäistuotto	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	9 340 €	3 453 €	1 665 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,6 %	-19,2 %	-43,2 % (IRR)
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	9 340 €	3 633 €	10 685 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,6 %	-18,3 %	1,7 % (IRR)
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	9 340 €	3 781 €	16 878 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,6 %	-18,0 %	14,1 % (IRR)
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	9 340 €	3 863 €	20 116 €
	Keskimääräinen tuotto	-6,6 %	-17,3 %	19,1 % (IRR)

	vuosittain			

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 hoitajan velkojen kattamiseksi. Tähän tuotteeseen ei liity mahdollisia tappioita kattavaa takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Kokonaiskulut 10 000 euron sijoitukselle kohtuullisessa tuottonäkymässä: 250 euroa yhden vuoden jälkeen, 1 250 euroa viiden vuoden jälkeen ja noin 2 962 euroa rahaston toimikauden päättyessä (sisältää tulosperusteisen voitonjaon). Vaikutus vuotuiseen tuottoon on keskimäärin noin 3,0 prosenttiyksikköä kohtuullisessa näkymässä.

Kulujen rakenne	**Vuosikulu**	**Kuvaus (vaikutus 10 000 euron sijoitukseen, kohtuullinen näkymä)**
Osallistumiskulut (merkintäpalkkio)	0 €	Ei sovellu.
Irtautumiskulut	0 €	Ei sovellu.
Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,78 % (178 €)	Hallinnointipalkkio: 2,5 % sitoumuksista vuosina 1-5 ja 2,0 % Sitoutuneesta Pääomasta vuosina 6-10 osakas- ja hallinnointisopimuksen 4.2 kohdan mukaisesti, keskimäärin vuodessa. Vastuunalainen yhtiömies voi osakas- ja hallinnointisopimuksen 4.2 kohdan mukaisesti myöntää alennetun hallinnointipalkkion tietyille sijoittajille; esitetyt luvut perustuvat vakioehtoihin.Hallinnointipalkkio: 2,5 % sitoumuksista vuosina 1-5 ja 2,0 % Sitoutuneesta Pääomasta vuosina 6-10 osakas- ja hallinnointisopimuksen 4.2 kohdan mukaisesti, keskimäärin vuodessa.Hallinnointipalkkio: 2,5 % sitoumuksista vuosina 1-5 ja 2,0 % Sitoutuneesta Pääomasta vuosina 6-10 osakas- ja hallinnointisopimuksen 4.2 kohdan mukaisesti, keskimäärin vuodessa.
Tulosperusteiset kulut (voitonjako-osuus)	1,19 % (119 €)	Voitonjako on 20 % siitä osasta, joka ylittää rahaston sääntöjen mukaisen kiinteän 6 %:n vertailutuoton koko rahaston tasolla. Arvio kohtuullisessa näkymässä; tappioskenaarioissa voitonjakoa ei peritä.

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

Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 10 vuotta. Varoja ei voi nostaa sijoitusaikana. Tuote on määräaikainen suljettu rahasto: sijoittaja ei voi lunastaa sijoitustaan osittain tai kokonaan ennen rahaston toimikauden päättymistä. Toimikautta voidaan sijoittajien päätöksellä pidentää enintään kahdella (yksi + yksi) vuodella.

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, mukaan lukien valtiovarainministeriön asetuksen 1040/2021 5 §:n mukainen dokumentti Olennaiset ja riittävät tiedot. Tämä asiakirja tarkistetaan vähintään vuosittain ja aina, kun sen tiedoissa tapahtuu olennainen muutos.