Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

BOTNIA VENTURES FUND I Ky

PRIIP-tillverkare: Botnia Ventures Oy Ab, www.botniaventures.fi, tfn +358 50 4107653. Botnia Ventures Oy Ab är registrerat i Finland som förvaltare av alternativa investeringsfonder (Finansinspektionens beslut 22.5.2024, FIVA/2023/1779) och står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen har gett bolaget undantagstillstånd att marknadsföra fonden till icke-professionella kunder (beslut 22.5.2024, FIVA/2023/1850).

ISIN-kod: fonden saknar ISIN-kod. Datum: detta faktablad har upprättats 21.8.2026 och ersätter faktabladet daterat 25.1.2023.

DU STÅR I BEGREPP ATT KÖPA EN PRODUKT SOM INTE ÄR ENKEL OCH SOM KAN VARA SVÅR ATT FÖRSTÅ.

Vad innebär produkten?

Typ

Alternativ investeringsfond (AIF) enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014), nedan Fonden. Fonden är en finansiell produkt enligt artikel 8 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (EU 2019/2088, SFDR).

Löptid

Fonden är en tidsbestämd, sluten fond vars löptid upphör på Fondens tioårsdag. Investerarna kan besluta att förlänga löptiden med högst två (ett + ett) år. Fondandelarna kan inte lösas in, och produkten lämpar sig inte för investerare som planerar att avyttra sina andelar innan tio år har gått. När löptiden har upphört upplöses Fonden.

Mål

Botnia Ventures Fund I investerar i onoterade bolag i start- och tillväxtfasen som i första hand är eller kommer att vara etablerade i Österbotten eller Mellersta Österbotten. Fonden eftersträvar avkastning både genom värdestegring i de bolag den äger och genom eventuella utdelningar och räntor, efter avdrag för Fondens kostnader. Målet är att bygga upp en portfölj med 10-20 målbolag under fem år. Fonden investerar direkt i bolagens aktier men kan också bevilja ett målbolag lån på de villkor som anges i Fondens stadgar. Fonden använder inte sådan hävstång som avses i AIFM-lagen. Fondens förvaltningsbolag stöder målbolagens värdeutveckling genom en egen stödverksamhet, vars syfte är att ge grundarna i målbolagen stöd av ett expertteam och resurser.

Icke-professionella investerare som produkten är avsedd att marknadsföras till

Fonden marknadsförs till professionella kunder och, enligt Finansinspektionens undantagstillstånd (FIVA/2023/1850), till icke-professionella kunder som har begärt att bli behandlade som professionella kunder, investerar eller gör ett investeringsåtagande på minst 50 000 euro och har en investeringsförmögenhet på över 500 000 euro. Investeraren ska förstå riskerna med investeringen, ha en lång investeringshorisont och vara beredd att förlora en del av eller hela sin investering.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risk- och avkastningsprofil

Produkten har placerats i riskklass 6 på en skala från 1 till 7, vilket är den näst högsta riskklassen. Det innebär att Fondens värdeutveckling är förenad med en betydligt högre risk än genomsnittet, men vanligtvis också med en högre förväntad avkastning. Riskklassen bygger på förvaltarens bedömning av Fondens risker, eftersom Fonden ännu saknar verksamhetshistorik. Riskindikatorn förutsätter att investeraren behåller produkten i 10 år. Investeraren kan inte säga upp produkten till förfall och kan inte sälja den utan särskilt samtycke från de övriga investerarna. Produkten har inget skydd mot framtida marknadsutveckling, så investeraren kan förlora en del av eller hela sin investering.

Resultatscenarier

Siffrorna omfattar samtliga kostnader för själva produkten, inklusive förvaltningsavgifter och andel i överskott (carried interest). Hänsyn har inte tagits till investerarens personliga skattesituation. Fonden har ingen avkastningshistorik. Scenarierna är exempel som bygger på tidigare avkastning för liknande produkter. Som indikatorer har internationella studier av affärsänglars investeringar använts (Wiltbank/NESTA; i genomsnitt en bruttomultipel på 2,2-2,5 för direkta investeringar) samt exitstatistik och årsrapporter från Finnish Business Angels Network (FiBAN). I det neutrala scenariot antas Fondens målbolag sammanlagt ge 2,2 gånger det investerade kapitalet (brutto), i det positiva scenariot 2,7 gånger, i det negativa 1,3 gånger och i stressscenariot 0,2 gånger.

Fonden kallar in kapital från investerarna i takt med att investeringar görs. Investeringarna görs huvudsakligen under den femåriga investeringsperioden och följdinvesteringarna under åren 6-8. Inkallelser och utdelningar antas ske mitt i året (halvårskonvention). Medel som Fonden får vid försäljning av målbolag betalas ut till investerarna. Inlösen under löptiden är inte möjlig. Värdena efter 1 och 5 år visar en beräknad situation där investerat kapital som ännu inte har avyttrats inte tillskrivs något värde (ej inkallat kapital och erhållna utdelningar). Den årliga avkastningen efter tio år är internräntan (IRR) på investerarens kassaflöden. Stressscenariot visar vad investerarens avkastning kan bli under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, investering på 10 000 euro		**Efter 1 år**	**Efter 5 år**	**När fonden upphör efter 10 år**
Minimiavkastning	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Investeraren kan förlora hela eller delar av sin investering.			
Stressscenario	Vad investeraren kan få tillbaka efter kostnader	9 340 €	3 453 €	1 665 €
	Genomsnittlig avkastning varje år	-6,6 %	-19,2 %	-43,2 % (IRR)
Negativt scenario	Vad investeraren kan få tillbaka efter kostnader	9 340 €	3 633 €	10 685 €
	Genomsnittlig avkastning varje år	-6,6 %	-18,3 %	1,7 % (IRR)
Neutralt scenario	Vad investeraren kan få tillbaka efter kostnader	9 340 €	3 781 €	16 878 €
	Genomsnittlig avkastning varje år	-6,6 %	-18,0 %	14,1 % (IRR)
Positivt scenario	Vad investeraren kan få tillbaka efter kostnader	9 340 €	3 863 €	20 116 €
	Genomsnittlig avkastning varje år	-6,6 %	-17,3 %	19,1 % (IRR)

Vad händer om Botnia Ventures Oy Ab inte kan göra några utbetalningar?

Om Botnia Ventures Oy Ab blir insolvent påverkar det inte investerarens kapital, eftersom förvaltarens ekonomi hålls helt åtskild från fondernas tillgångar och Fondens tillgångar inte kan användas till att betala förvaltarens skulder. Produkten omfattas inte av något garantisystem som täcker eventuella förluster.

Vilka är kostnaderna?

Totala kostnader för en investering på 10 000 euro i det neutrala scenariot: 250 euro efter ett år, 1 250 euro efter fem år och cirka 2 962 euro när Fondens löptid upphör (inklusive andel i överskott). Kostnaderna minskar den årliga avkastningen med i genomsnitt cirka 3,0 procentenheter i det neutrala scenariot.

Kostnadernas sammansättning	**Årlig kostnad**	**Beskrivning (effekt på en investering på 10 000 euro, neutralt scenario)**
Inträdeskostnader (teckningsavgift)	0 €	Ej tillämpligt.
Utträdeskostnader	0 €	Ej tillämpligt.
Transaktionskostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för köp och försäljning av investeringar.
Övriga löpande kostnader	1,78 % (178 €)	Förvaltningsavgift enligt punkt 4.2 i delägar- och förvaltningsavtalet: 2,5 % av åtagandena under åren 1-5 och 2,0 % av det Investerade Kapitalet under åren 6-10, i genomsnitt per år. Den ansvariga bolagsmannen kan enligt samma punkt bevilja vissa investerare en nedsatt förvaltningsavgift; siffrorna bygger på standardvillkoren.
Resultatbaserade avgifter (andel i överskott)	1,19 % (119 €)	Andelen i överskott är 20 % av den del av avkastningen som överstiger den fasta tröskelräntan på 6 % enligt Fondens stadgar, beräknat på fondnivå. Uppskattning för det neutrala scenariot; i förlustscenarier tas ingen andel i överskott ut.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad minsta innehavstid är 10 år. Medel kan inte tas ut under investeringstiden. Produkten är en tidsbestämd, sluten fond: investeraren kan inte lösa in sin investering helt eller delvis innan Fondens löptid upphör. Investerarna kan besluta att förlänga löptiden med högst två (ett + ett) år.

Hur kan jag klaga?

Om du är missnöjd med produkten eller med Botnia Ventures Oy Ab:s service kan du kontakta kundtjänsten via asiakaspalvelu@botniaventures.fi eller per telefon vardagar kl. 9-16 på 050 4107653. Du kan också skicka ett brev till Wolffintie 36, F12, 65200 Vasa.

Övrig relevant information

På förvaltarens webbplats www.botniaventures.fi finns övrig väsentlig information, bland annat dokumentet Väsentlig och tillräcklig information enligt 5 § i finansministeriets förordning 1040/2021. Faktabladet ses över minst en gång per år och alltid när uppgifterna ändras väsentligt.