

Avaintietoosite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

JOM Silkkitie -sijoitusrahasto, (ISIN-koodi: FI4000003470)

Rahastoa hallinnoi JOM Rahastoyhtiö Oy.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

JOM Silkkitie -sijoitusrahasto on Suomeen rekisteröity osakerahasto.

Sen tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea tuotto Aasian osakemarkkinoilla kohtuullisella riskinotolla sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen määräämällä tavalla.

Rahaston sijoituskohteena ovat pääosin Itä- ja Kaakkois-Aasian alueella toimivien yritysten julkisesti listatut osakkeet. Normaalitylanteessa rahaston varat on sijoitettu 20–40 Aasiassa toimivan yhtiön osakkeeseen.

Rahaston aktiivinen sijoitusstrategia perustuu laadukkaaseen osakevalintaan ja suoriin osakesijoituksiin:

- Laadukas osakevalinta tarkoittaa sitä, että sijoituskohteena olevien yritysten toiminta on kannattavaa ja ne ovat markkina-alueensa johtavia yhtiöitä, tai sitä, että niiden arvostustaso on kilpailijoihin nähden alhainen.
- Sijoitusstrategia ei ole sidottu mihinkään osakeindeksiin.

Rahasto sijoittaa varojaan mm. Indonesiassa, Filippiineillä, Kiinassa, Hongkongissa, Malesiassa, Thaimaassa, Singaporessa tai Etelä-Koreassa toimivien yhtiöiden osakkeisiin. Yhteen maahan tai toimialaan ei sijoiteta yli 75 % varoista, ja toisaalta Rahastolla ei välttämättä ole sijoituksia kaikissa maissa kaikkina aikoina.

Rahastoa voi merkitä ja lunastaa pääsääntöisesti 2 kertaa kuukaudessa: kuukauden 15. päivä (tai sitä edeltävänä pankkipäivänä, mikäli 15. päivä ei ole pankkipäivä) sekä kuukauden viimeisenä pankkipäivänä.

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Rahaston osakepaino voi vaihdella välillä 0-100 %, eli velkavipua ei käytetä sijoitusstrategian osana. Normaalitylanteessa Rahaston osakepaino on yli 75 %.

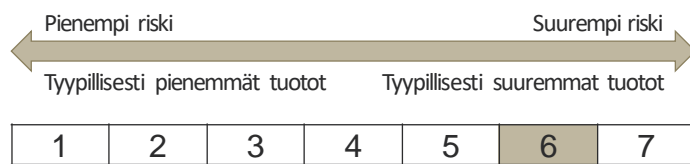
Rahasto voi käyttää indeksi- ja valuuttajohdannaisia sijoituspositioiden suojaamiseksi, mikä voi vähentää sijoitusten tuottoa, jos markkinakehitys osoittautuu otetun suojausnäkemysten vastaiseksi.

Rahastolla on ainoastaan yksi osuussarja. Rahaston osuudet ovat kasvuosuuksia, eli Rahaston tuotot sijoitetaan takaisin Rahastoon.

Rahasto sopii korkeaa tuottoa hakeville kokeneille sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita pitkäjänteisestä sijoittamisesta Aasian osakemarkkinoille. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro (EUR).

Riski-tuottoprofiili



Riski-tuotto-luokittelu kertoo Rahaston arvon vaihtelun voimakkuudesta. Se perustuu Rahaston tuottohistoriaan yhteensä 5 vuoden ajalta.

Rahaston nykyinen riskiluokka on 6, mikä tarkoittaa suurta riskiä Rahaston arvon vaihtelulle.

Rahat on sijoitettu luokkaan 6, koska historiallinen viikoittaisen tuoton keskijajonta sijoittuu 15 - 25 % välille.

Riskiluokka voi muuttua tulevaisuudessa riippuen Rahaston arvon kehityksestä.

Riskiluokka kuvaa sijoituksen tuoton epävarmuutta menneen kehityksen valossa, mutta historiallinen kehitys ei takaa tulevaisuuden tuottokehitystä tai rajaa tulevaa arvon vaihtelua.

Alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön.

Riski-tuotto-luokittelun kuvaaman arvonvaihtelun riski ei välttämättä kuvaa Rahaston varoihin kohdistuvia muita riskejä, joilla voi olla huomattavia vaikutuksia Rahaston arvon kehitykseen, kuten:

- Rahaston arvonkehitys riippuu kohdemarkkinan eli Aasian yleisestä talouskehityksestä, eli varat ovat alttiita alueen makrotalouden muutoksille ja riskeille.
- Rahaston varat ovat alttiita valuuttakurssien muutoksille, sillä Rahaston varoja sijoitetaan merkittävässä määrin euroalueen ulkopuolelle.
- Varat ovat alttiita maakohtaisille poliittisille muutoksille ja niiden mahdollisesti aiheuttamille markkinareaktioille.
- Rahastolla voi olla sijoituksia sellaisissa osakkeissa tai sellaisilla markkinoilla, joiden likviditeetti voi vaihdella. Likviditeettiriskiä pyritään pienentämään aktiivisella salkunhoidolla ja likviditeetin seurannalla.
- Rahaston varat ovat alttiita rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön toiminnan operatiivisille riskeille, ja muille yllättäville tai ennalta arvaamattomille tapahtumille.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	1,5 %
Lunastuspalkkio	1,0 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	1,34 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuotto- sidonnainen palkkio	10 % vuodessa siitä osasta tuottoa, joka ylittää 5 % vuosituoton tilikausittain, edellyttäen että rahaston historiallisesti korkein kuukauden loppuarvo on ylitetty. Vuonna 2016 perittiin 0,00 % tuottosidonnaista palkkiota.

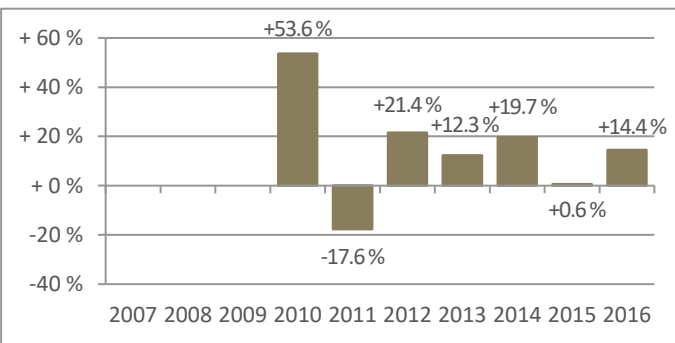
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2016 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Luku ei sisällä:

- Tuottosidonnaista palkkiota
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen sivuilla 2–3. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.jom.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan.
- Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.
- Tuottoluvuissa on huomioitu juoksevat kulut sekä tuottosidonnainen palkkio, mutta ne eivät sisällä mahdollisia sijoittajan maksamia merkintä- ja lunastuspalkkioita
- Rahasto on aloittanut toimintansa 31.7.2009.
- Rahaston perusvaluutta on euro.

Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken, Helsingin sivukonttori.
- Rahastosta voi saada lisätietoja rahastoesitteestä, rahaston kuukausi- ja puolivuotiskatsauksista, sekä tilinpäätöksistä, jotka ovat kirjallisena maksutta saatavissa pyytämällä Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina. Rahastoesite on saatavilla suomen-, ruotsin- ja englanninkielisenä. Kuukausikatsaukset ovat saatavilla suomen- ja englanninkielisinä. Muut asiakirjat ovat saatavilla suomenkielisinä.
- Rahastoesite, rahaston kuukausikatsaukset sekä yksityiskohtaiset ajantasaiset tiedot JOM Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta löytyvät yhtiön internetsivuilta osoitteessa www.jom.fi. Tiedot sisältävät kuvauksen palkkojen ja palkkioiden sekä etuuksien laskemisesta ja niiden myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot.
- Rahasto-osuuden arvo päivitetään jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiön internet-sivulle, www.jom.fi, lisäksi se on nähtävissä mm. Morningstar-rahastopalvelussa (www.morningstar.fi), tai Sijoitustutkimus Oyn internet-sivulla (www.sijoitustutkimus.fi). Rahastoyhtiöstä on saatavissa lisätietoja yhtiön internet-sivulla, www.jom.fi.
- Rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva luovutusvoitto voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen, riippuen Suomen verolainsäädännöstä.
- JOM Rahastoyhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 16.2.2016 Suomessa. JOM Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahaston ja rahastoyhtiön toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Rahastoyhtiön yhteystiedot: JOM Rahastoyhtiö Oy, Salomonkatu 17 B, 00100 Helsinki, Suomi.

Valvojan yhteystiedot: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, Suomi.

Tämä avaintietoesite on voimassa 2.2.2017 alkaen.

Avaintietoosite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

JOM Komodo -sijoitusrahasto, (ISIN-koodi: FI4000043401)

Rahastoa hallinnoi JOM Rahastoyhtiö Oy.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

JOM Komodo -sijoitusrahasto on Suomeen rekisteröity osakerahasto.

Sen tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea tuotto Indonesian osakemarkkinoilla kohtuullisella riskinotolla sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen määräämällä tavalla.

Rahaston sijoituskohteena ovat pääosin Indonesiassa toimivien pienten ja keskisuurten yritysten julkisesti listatut osakkeet.

Rahasto sijoittaa normaalitilanteessa varansa pääosin Indonesian pörssissä listattuihin yrityksiin, kuitenkin niin, ettei yhteen toimialaan ole sijoitettuna yli 75 % varoista.

Normaalitilanteessa rahaston varat on sijoitettu 20–40 Aasiassa toimivan yhtiöön osakkeeseen.

Rahaston aktiivinen sijoitusstrategia perustuu laadukkaaseen osakevalintaan ja suoriin osakesijoituksiin:

- Laadukas osakevalinta tarkoittaa sitä, että sijoituskohteena olevien yritysten toiminta on kannattavaa tai ne ovat markkina-alueensa johtavia yhtiöitä, tai sitä, että niiden arvostustaso on kilpailijoihin nähden alhainen.
- Sijoitusstrategia ei ole sidottu mihinkään osakeindeksiin tai minkään osakeindeksin yhtiöpainotuksiin.

Rahastoa voi merkitä ja lunastaa pääsääntöisesti 2 kertaa kuukaudessa: kuukauden 15. päivä (tai sitä edeltävänä pankkipäivänä, mikäli 15. päivä ei ole pankkipäivä) sekä kuukauden viimeisenä pankkipäivänä.

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

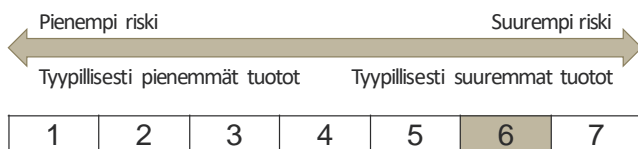
Rahaston osakepaino voi vaihdella välillä 0-100 %, eli velkavipua ei käytetä sijoitusstrategian osana. Normaali-tilanteessa Rahaston osakepaino on yli 75 %.

Rahasto voi käyttää indeksi- ja valuuttajohdannaisia sijoituspositioiden suojaamiseksi, mikä voi vähentää sijoitusten tuottoa jos markkinakehitys osoittautuu otetun suojausnäkemysten vastaiseksi.

Rahastolla on ainoastaan yksi osuussarja. Rahaston osuudet ovat kasvuosuuksia, eli Rahaston tuotot sijoitetaan takaisin Rahastoon.

Rahasto sopii korkeaa tuottoa hakeville kokeneille sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita pitkäjänteisestä sijoittamisesta Aasian osakemarkkinoille. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 8 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro (EUR).



Riski-tuotto-luokittelu kertoo Rahaston arvon vaihtelun voimakkuudesta. Se perustuu Rahaston ja kohdemarkkinan osakeindeksin tuottohistoriaan yhteensä 5 vuoden ajalta.

Rahaston nykyinen riskiluokka on 6, mikä tarkoittaa suurta riskiä Rahaston arvon vaihtelulle.

Rahat on sijoitettu luokkaan 6, koska historiallinen viikoittaisen tuoton keskihajonta sijoittuu 15 - 25 % välille.

Riskiluokka kuvaa sijoituksen tuoton epävarmuutta menneen kehityksen valossa, mutta historiallinen kehitys ei takaa tulevaisuuden tuottokehitystä tai rajaa tulevaa arvon vaihtelua.

Riskiluokka voi muuttua tulevaisuudessa riippuen Rahaston arvon kehityksestä.

Alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön.

Riski-tuotto-luokittelun kuvaaman arvovaihtelun riski ei välttämättä kuvaa Rahaston varoihin kohdistuvia muita riskejä, joilla voi olla huomattavia vaikutuksia Rahaston arvon kehitykseen, kuten:

- Rahaston arvonkehitys riippuu Indonesian yleisestä talouskehityksestä, eli Rahaston arvo on altis maan makrotalouden muutoksille ja riskeille.
- Rahaston varat ovat alttiita valuuttakurssien muutoksille, sillä Rahaston varoja sijoitetaan merkittävässä määrin euroalueen ulkopuolelle.
- Varat ovat alttiita Indonesian poliittisille muutoksille ja niiden mahdollisesti aiheuttamille markkinareaktioille.
- Rahasto keskittyy pienten ja keskisuurien yritysten osakkeisiin, joiden osalta likviditeettiriski on usein korkeampi verrattuna Indonesian pörssin suurempiin yhtiöihin. Likviditeettiriskiä pyritään pienentämään aktiivisella salkunhoidolla ja likviditeetin seurannalla.
- Rahaston varat ovat alttiita rahastoyhtiön ja säilytys-yhteisön toiminnan operatiivisille riskeille, ja muille yllättäville tai ennalta arvaamattomille tapahtumille.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	1,5 %
Lunastuspalkkio	2,0 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	1,73 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuotto-sidonnainen palkkio	10 % vuodessa siitä osasta tuottoa, joka ylittää 5 % vuosituoton tilikausittain, edellyttäen että rahaston kuluvan ja edellisen tilikauden korkein kuukauden loppuarvo on ylitetty. Vuonna 2016 perittiin 0,42 % tuottosidonnaista palkkiota.

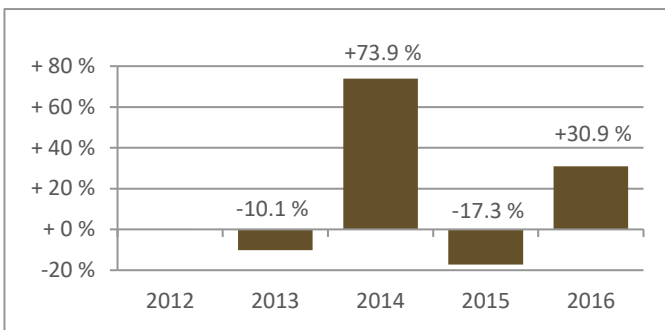
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat tilikauden 2016 aikana perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Luku ei sisällä:

- Tuottosidonnaista palkkiota
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen sivuilla 2–3. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.jom.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan.
- Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.
- Tuottoluvuissa on huomioitu juoksevat kulut sekä tuottosidonnainen palkkio, mutta ne eivät sisällä mahdollisia sijoittajan maksamia merkintä- ja lunastuspalkkioita
- Rahasto on aloittanut toimintansa 15.5.2012.
- Rahaston perusvaluutta on euro.

Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken, Helsingin sivukonttori.
- Rahastosta voi saada lisätietoja rahastoesitteestä, rahaston kuukausi- ja puolivuotiskatsauksista, sekä tilinpäätöksistä, jotka ovat kirjallisena maksutta saatavissa pyytämällä Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina. Rahastoesite on saatavilla suomen-, ruotsin- ja englanninkielisenä. Kuukausikatsaukset ovat saatavilla suomen- ja englanninkielisinä. Muut asiakirjat ovat saatavilla suomenkielisinä.
- Rahastoesite, rahaston kuukausikatsaukset sekä yksityiskohtaiset ajantasaiset tiedot JOM Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta löytyvät yhtiön internetsivuilta osoitteessa www.jom.fi. Tiedot sisältävät kuvauksen palkkojen ja palkkioiden sekä etuuksien laskemisesta ja niiden myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot.
- Rahasto-osuuden arvo päivitetään jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiön internet-sivulle, www.jom.fi, lisäksi se on nähtävissä mm. Morningstar-rahastopalvelussa (www.morningstar.fi), tai Sijoitustutkimus Oyn internet-sivulta (www.sijoitustutkimus.fi). Rahastoyhtiöstä on saatavissa lisätietoja yhtiön internet-sivulla, www.jom.fi.
- Rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva luovutusvoitto voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen, riippuen Suomen verolainsäädännöstä.
- JOM Rahastoyhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 16.2.2016 Suomessa. JOM Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahaston ja rahastoyhtiön toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Rahastoyhtiön yhteystiedot: JOM Rahastoyhtiö Oy, Salomonkatu 17 B, 00100 Helsinki, Suomi.

Valvojan yhteystiedot: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, Suomi.

Tämä avaintieto- ja esite on voimassa 2.2.2017 alkaen.