Rahastoesite (1.9.2026)

Erikoissijoitusrahasto eQ Japani Indeksi

Rahastoesite koostuu rahastokohtaisesta ja yhteisestä osasta sekä erillisenä liitteenä olevista säännöistä.

Rahaston perustiedot

eQ Japani Indeksi on Suomessa vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen erikoissijoitusrahasto ja vaihtoehtorahasto (AIF).

Rahaston toiminta alkoi 6.7.2005.

Rahastoyhtiön hallitus on hyväksynyt Rahaston voimassa olevat säännöt 26.2.2026.

Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Hinnasto

Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-
Hallinnointipalkkio (% vuodessa)	0,50 %

Merkintäehdot

Minimimerkintä:	500 eur
Lisämerkintä:	100 eur

Rahaston hallinnointipalkkio sisältää myös kohderahastojen hallinnointi- ja säilytyspalkkiot.

Rahaston kohderahastossa on käytössä joustava hinnoittelumenetelmä, jolla korvataan rahastolle aiheutuvia kaupankäyntikustannuksia ja kurssieroja sekä edistetään sijoittajien yhdenvertaisuutta. Kuten merkintä- tai lunastuspalkkiokin, menetelmän käyttö pienentää sijoittajan merkintäsummaa tai lunastuksesta saatavaa summaa.

Merkintä- ja lunastuspäivät ja toimeksiantojen ilmoitusajat

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä Suomessa lukuun ottamatta päiviä, jolloin rahaston kohderahasto ei ole avoinna.

Merkintäilmoituksen ja merkintämaksun tulee olla perillä rahastoyhtiössä merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 12 mennessä. eQ-verkkopalvelussa merkintäilmoituksen ja merkintämaksun tulee olla perillä jo kaksi pankkipäivää ennen merkintäpäivää. Lunastusilmoituksen tulee olla rahastoyhtiössä perillä lunastuspäivää edeltävänä päivänä klo 12 mennessä.

Merkintätilit

OP (OKOYFIHH): FI61 5000 0120 2167 58
Nordea (NDEAFIHH): FI43 1200 3000 0481 99

Sijoitustoiminnan tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on passiivisesti hoidettu ja japanilaisille osakemarkkinoille sijoittava erikoissijoitusrahasto.

Rahaston tavoitteena on sijoittaa varansa sijoituskohteisiin, jotka seuraavat läheisesti rahaston MSCI Japan Net Return -vertailuindeksiä. Sijoitustavoitteeseen pyritään sijoittamalla kaikki rahaston varat Vanguard Japan Stock Index Fund -rahastoon, jota hallinnoi Irlannissa rekisteröity ja valvottu Vanguard Investments Europe SA. Kohderahasto on sijoitusrahastodirektiivin mukainen indeksirahasto, jonka perustana on MSCI Japan Net Return -indeksin mukainen osakesalkku.

Rahaston ja sen kohderahaston MSCI Japan Net Return -vertailuindeksi ei huomioi kestävyysriskejä. Koska rahaston kohderahaston sijoitusstrategia on pyrkiä seuraamaan indeksiä, rahaston ja sen kohderahaston sijoituspäätöksissä ei myöskään huomioida kestävyysriskejä. Vaikka kestävyysnäkökulmat eivät sisälly suoraan rahaston kohderahaston sijoitusprosessiin, Vanguardin vaikuttamisen ohjaustyöryhmä vaikuttaa Vanguardin hoitamien osakerahastojen kohdeyhtiöiden hallintotapaan seuraavilla tavoilla: a. julkinen edunvalvonta liittyen korkeimpien hallintotapastandardien täyttymiseen, b. jatkuva vuoropuhelu kohdeyritysten kanssa yritysten hallintokäytäntöjen ja pitkän aikavälin strategian toteuttamiseen liittyen ja c. äänioikeuden käyttäminen kohdeyritysten yhtiökokouksissa.

eQ seuraa tuottamillaan rahastokohtaisilla ESG-raporteilla muun muassa seuraavien kestävyysindikaattoreiden kehittymistä rahastossa: hiili-intensiteetin kehitys, päästövähennystavoitteisiin sitoutuminen (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit) ja yhtiön valmius hallita vähähiilisyyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia, normirikkomukset (Global Compact -periaatteiden vastainen normirikkomus ja ulkopuolisen palveluntarjoajan arvio rahaston vastuullisuuden kehittymisestä. eQ tuottaa rahastokohtaisen ESG-raportin kaksi kertaa vuodessa.

Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Rahasto on pääsääntöisesti lähes täysin sijoitettu osakemarkkinoille, mutta osakesijoitusten sijoitusaste voi väliaikaisesti vaihdella välillä 95-105 %.

Rahasto voi käyttää johdannaisia osana rahaston sijoitustoimintaa.

Rahaston tyypillinen riskitaso

Rahasto sijoittaa varansa osakkeisiin, minkä vuoksi sen riskitaso on korko- ja yhdistelmärahastoja korkeampi.

Tämän esitteen yleisen osan kohdassa "Tietoa rahastojen riskeistä" on kuvattu rahaston sijoituksiin ja toimintaan liittyviä riskejä. eQ Japani Indeksi -rahaston osalta kehotetaan kiinnittämään huomiota erityisesti seuraaviin riskeihin.

- Osakemarkkinariski: Osakemarkkinoiden ja osakerahastojen arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaasti ja johtaa huomattaviin tappioihin. Laskukausina osakkeiden arvot laskevat usein samanaikaisesti ympäri maailman.
- Maariski: Rahasto tekee sijoituksia vain Japaniin ja voi siksi altistua tavallista suuremmalle arvonvaihtelulle. Esimerkiksi Japanin talousnäkymät, valuuttakurssit ja markkinatilanne voivat vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon.
- Kohderahaston toimintaan liittyvä riski.

Sijoittajakohderyhmä

Rahasto on suunnattu sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa Japanin osakemarkkinoille kustannustehokkaasti.

Rahasto on erikoissijoitusrahasto, johon alaikäisten varoilla tehdyt merkinnät edellyttävät yleensä holhousviranomaisen lupaa.

Rahaston suositeltu sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta.

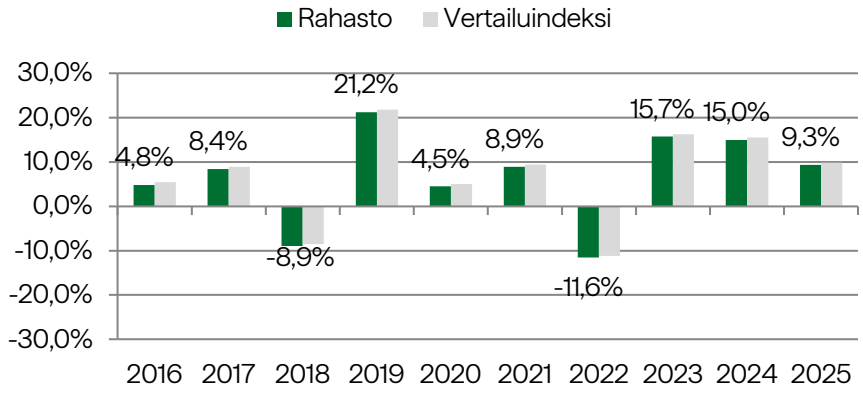
Arvonlaskennan virheet

Rahastoyhtiö oikaisee viipymättä havaitsemansa rahasto-osuuden arvon olennaisen virheen. Olennaisen arvonlaskentavirheen raja-arvo on 0,5 % rahaston arvosta.

Aiempaa tuottokehitystä koskevat tiedot

Tässä kaaviossa esitetään rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana suhteessa sen vertailuindeksiin. Se voi auttaa arvioimaan, miten rahastoa on hoidettu aiemmin, ja vertaamaan sitä sen vertailuindeksiin.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI Japan Net Return -indeksi.



Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Esitetystä tuotosta on vähennetty rahaston kulut lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita. Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2005.

Rahaston kulut

Kertaluonteiset kulut

Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-

Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)

Hallinnointipalkkio ja muut hallinto- ja toimintakulut	0,50 %
Kaupankäyntikulut	0,02 %

Esitetyt hallinnointi- ja toimintakulut perustuvat 2025 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Kaupankäyntikulut ovat arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä yhden vuoden aikana. Arvio perustuu edellisen kolmen vuoden kaupankäyntihistoriaan. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon rahasto ostaa ja myy sijoituksia.

Yhteinen osa

Tämä yhteinen osa koskee eQ Rahastoyhtiön hoitamia sijoitusrahastoja ja erikoissijoitusrahastoja lukuun ottamatta kiinteistöihin sijoittavia erikoissijoitusrahastoja ja eQ Rahastoyhtiön hoitamia pääomarahastoja.

Rahastojen perustietoa

Rahastoja hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy (”rahastoyhtiö”)

Rahastoyhtiön ja sen hoitamien rahastojen tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimii Tuomas Ilveskoski, KHT.

Rahastojen julkaisut

Rahastojen rahastoesitteet, säännöt, avaintietoasiakirjat, vuosikertomukset ja puolivuosikatsaukset ovat saatavilla maksutta rahastoyhtiöstä, Aleksanterinkatu 19 A, 5. krs, 00100 Helsinki.

Vastuullinen sijoittaminen ja kestävyysriskit

eQ on integroinut kestävyysriskien huomioon ottamisen systemaattisesti sekä sijoituskohteen valintaan, seurantaan että raportointiin. Vastuullisen sijoittamisen tavoitteena on tunnistaa kestävästä toiminnasta hyötyvät sijoituskohteet ja niiden tuottomahdollisuudet sekä vähentää riskiä sijoituksissa. Kestävyysriski tarkoittaa ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen olennainen kielteinen vaikutus. eQ:n tunnistamia kestävyysriskejä on kuvattu tämän esitteen kohdassa ”Tietoa rahastojen riskeistä".

Käyttämistään varainhoitoyhteistyökumppaneista eQ selvittää aina ennen sijoitusta, onko varainhoitaja allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet, onko varainhoitajalla vastuullisen sijoittamisen politiikka, mitkä ovat käytössä olevat vastuullisuusresurssit ja -prosessit ja miten varainhoitaja raportoi, sekä miten EU:n kestävän rahoituksen sääntelyä toteutetaan varainhoitajan toiminnoissa. Jo käytössä olevilta yhteistyökumppaneilta eQ odottaa säännöllistä vastuullisuusraportointia sekä yhteenvetoa vuotuisesta äänestysaktiviteetista ja käydyistä keskusteluista sijoituskohteiden kanssa.

eQ on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI, UN’s Principles for Responsible Investment) vuonna 2010 ja on niiden mukaisesti sitoutunut liittämään ESG-tekijät (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) osaksi sijoitusprosessia, toimimaan aktiivisena omistajana ja edistämään vastuullisen sijoittamisen käytäntöjen kehittymistä toimialalla. eQ toimii aktiivisena jäsenenä myös Finsifissä (Finland's Sustainable Investment Forum) ja Finanssiala ry:ssä.

Lisäksi eQ edistää vastuullisuuden toteutumista pääomarahastoissa toimimalla Pääomasijoittajat ry:ssä (yhdistyksen ESG-työryhmän puheenjohtaja), Invest Europessa ja ESG Data Convergence Initiative aloitteessa (EDCI) sekä vastaavasti kiinteistösijoitusten osalta Raklissa (Kiinteistönomistajat ja rakennuttajat Rakli ry), Green Building Council Finland (FIGBC) -järjestössä ja GRESB (Global Real Estate Sustainability Benchmark) -vastuullisuusarvioinnissa. Osake- ja korkosijoituksissa eQ on CDP:n Climate Change -ohjelman allekirjoittaja sekä eQ kannustaa yrityksiä määrittämään omalle toiminnalleen tieteeseen perustuvat päästövähennystavoitteet CDP:n järjestämän Science Based Target Initiative (SBTi) -yhteisvaikuttamisaloitteen kautta.

Kestävyysriskin mahdollinen toteutuminen sijoituskohteessa voi aiheuttaa negatiivista vaikutusta sijoituskohteen arvoon sekä yleisesti ympäröivään yhteiskuntaan ja ympäristöön.

Kestävyysriskien olennaisuus vaihtelee eri sektoreilla ja liiketoimintamalleissa, ja sijoituskohteet voivat myös altistua kestävyysriskeille arvoketjunsa kautta, mukaan lukien toimittajat ja asiakkaat.

Kaikkiin eQ:n sijoituksiin sovellettavat eQ Varainhoidon ja eQ Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteet on nähtävillä osoitteessa www.eQ.fi / Tuotteet / Vastuullinen sijoittaminen / Vastuullisen sijoittamisen periaatteet.

Rahastojen omistajaohjauksen tavoitteet

Omistajaohjauksen tavoitteena on edistää ja vahvistaa rahastojen sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden ja niiden osakkaiden taloudellista menestystä ja luotettavuutta sekä valvoa osuudenomistajien yhteisiä etuja.

Tarkempaa tietoa eQ Varainhoidon ja eQ Rahastoyhtiön omistajaohjauksen periaatteista on saatavilla pyydettäessä rahastoyhtiöstä sekä yhtiön internetsivuilta www.eQ.fi / Tuotteet / Vastuullinen sijoittaminen / Omistajaohjauksen periaatteet.

Tietoa rahastojen riskeistä

Sijoituksen tuottoon liittyy aina epävarmuutta. Käytännössä riski tarkoittaa mahdollisuutta saada sijoituksesta odotettua huonompaa tai parempaa tuottoa, ja myös mahdollisuutta menettää sijoitetut varat osaksi tai kokonaan.

Rahastojen merkittävin riskitekijä on markkinariski eli riski siitä, että rahaston tekemien sijoitusten markkinahintojen vaihtelu aiheuttaa tappioita.

Rahaston arvonvaihtelua mitataan yleisesti volatiliteetilla. Mitä suurempi on rahaston vuotuinen volatiliteetti, sitä suurempi on sen arvonvaihteluun liittyvä riski. Rahaston avaintietoasiakirjan mukainen riski-indikaattori määräytyy pääosin volatiliteetin mukaan. Volatiliteetti ja riski-indikaattori kuvaavat ennen kaikkea jäljempänä esitettyä markkinariskiä, mutta eivät välttämättä muita riskejä.

Rahaston arvonkehitys voi poiketa muun markkinan tai muiden vastaavien rahastojen arvonkehityksestä. Tämä on tavallista aktiivisesti hoidetuilla rahastoilla mutta voi tapahtua myös passiivisille rahastoille.

Osakerahastojen tyypillisiä riskejä

Osakemarkkinariski: Riski sijoituksen markkina-arvon vaihteluista yleisen osakemarkkinakehityksen seurauksena. Rahastoosuuden arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä aikavälillä. Laskukausina osakkeiden arvot laskevat usein samanaikaisesti ympäri maailman. Lyhyt sijoitusaika kasvattaa negatiivisen kokonaistuoton todennäköisyyttä.

Maariski: Jos rahaston sijoitukset keskittyvät vain yhteen maahan tai maantieteelliseen alueeseen, rahaston riskin hajautus on pienempi ja arvonvaihtelut voivat olla suurempia kuin laajemmin sijoittavalla rahastolla. Esimerkiksi alueen talousnäkymien muutoksien vaikutus sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava ja poiketa huomattavasti muiden markkinoiden arvonkehityksestä.

Teemariski: Osa osakerahastoista tekee sijoituksia jotakin sijoitusteemaa kuten esimerkiksi korkeaa osinkotuottoa, pienyhtiöitä tai kestävää sijoitusta edustaviin osakkeisiin. Tällaisen rahaston arvo voi vaihdella yleisen osakemarkkinan lisäksi tällaisen sijoitusteeman kysynnän vaihtelun mukana.

Korkorahastojen tyypillisiä riskejä

Korkoriski: Kuvaa korkosijoituksen hinnan herkkyyttä korkotason muutoksille. Korkotason muutokset vaikuttavat käänteisesti korkosijoituksen hintaan, eli korkotason noustessa korkosijoituksen hinta laskee ja päinvastoin. Mitä pidempiin velkasijoituksiin rahasto sijoittaa, sitä herkemmin korkotason muutokset vaikuttavat arvopaperin hintaan. Vaihtuvakorkoisten korkoinstrumenttien korkoriski on kuitenkin alhainen, vaikka velka olisi pitkäaikaista.

Luottoriski: Luottoriski on riski siitä, että velkasijoituksen liikkeeseenlaskija ei kykene maksamaan lainoja takaisin eräpäivänä. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyä arvioidaan luottoriskipreemiolla, joka on liikkeeseenlaskijan lainoista markkinoiden vaatima lisätuotto suhteessa vakavaraisten valtioiden vastaavan pituisiin velkainstrumentteihin.

Korkosijoitusten ja niihin sijoittaneen rahaston arvo voi laskea ilman, että maksuhäiriöitä on tapahtunut, jos riskit tulevista maksuhäiriöistä kasvavat tai sijoittajien yleinen riskinottohalu laskee.

Muita riskitekijöitä

Kehittyviin markkinoihin liittyvä riski: Erityisesti kehittyvillä markkinoilla läpinäkyvyys, tehokkuus, likviditeetti, markkinainfrastruktuuri, sijoittajansuoja, oikeusjärjestelmän luotettavuus, hallintotapa ja lainsäädäntö ovat usein puutteellisia kehittyneisiin markkinoihin verrattuna, ja näistä syistä aiheutuvat voimakkaat markkinaliikkeet ovat mahdollisia. Näillä markkinoilla rahastolle voi myös aiheutua yllättäviä kustannuksia sekä varojen kotiuttamisen viivästymisiä tai jopa estymistä. Lisäksi eräillä kehittyvillä markkinoilla sijoittajaan voi kohdistua arvopapereiden säilyttäjän maksukyvyttömyyteen liittyvä riski. Rahaston säilytysyhteisö ja sen yhteistyökumppanit pyrkivät valitsemaan huolella käyttämänsä paikallisen säilyttäjän, mutta tämä ei sulje pois mahdollisuutta, että säilyttäjän tai välittäjän maksukyvyttömyydessä rahastolle aiheutuisi tappioita.

Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan, mikä voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista. Likviditeettiriskiä voi esiintyä poikkeuksellisessa markkinatilanteessa niin, että rahaston arvopapereilla ei käydä aktiivisesti kauppaa tai niiden osto- ja myyntinoteerausten välinen ero on suuri tai noteeraukset puuttuvat kokonaan. Osakemarkkinoilla pienyhtiöissä likviditeettiriski on suurempia yhtiötä merkittävämpi.

Valuuttariski: Rahastoon sisältyvä riski, jos se sijoittaa muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin. Rahastoon sisältyvä välitön valuuttariski on sitä suurempi, mitä enemmän rahastossa on muissa kuin euroissa tehtyjä sijoituksia, koska sijoituskohteiden valuutan arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti ja vahvistuminen vastaavasti positiivisesti rahasto-osuuden arvoon. Korkorahastoissa valuuttariskin merkitys on suhteellisesti suurempi kuin osakerahastoissa. Myös euromääräiset sijoitukset voivat välillisesti sisältää valuuttariskiä, jos esimerkiksi valuuttakurssit vaikuttavat sijoituskohteena olevan yhtiön tulokseen.

Kestävyysriski: Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa negatiivisen, olennaisen vaikutuksen sijoituskohteen arvoon. Ympäristöriskejä ovat muun muassa yritysten kyky hillitä ilmastonmuutosta ja mukautua siihen, energia- ja materiaalitehokkuuteen liittyvät

kysymykset, altistuminen lisääntyvälle veden niukkuudelle, jätteen määrän ja käsittelyn haasteet ja biodiversiteettiin eli luonnon monimuotoisuuteen liittyvät riskit. Yhteiskuntavastuuseen liittyviin riskeihin kuuluvat muun muassa riskit työntekijöiden terveydelle, turvallisuudelle ja hyvinvoinnille, ihmisoikeusrikkomukset, monimuotoisuuden toteutuminen työpaikalla ja inhimillisen pääoman kestävä kehittäminen, tuoteturvallisuuden vaarantuminen, toimitusketjun hallintaan liittyvät riskit, asiakastyytyväisyyden menettäminen ja alkuperäiskansojen oikeuksien loukkaaminen. Hallintotapaa koskeviin riskeihin kuuluvat muun muassa kestävyystekijöiden riittämätön johtaminen yrityksen liiketoiminnassa sekä hallituksen kokoonpanoon, johdon kannustimiin, korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan, kyberturvallisuuteen, informaation suojaamiseen ja tietosuojaan liittyvät kysymykset.

Aktiiviriski: Aktiivisesti hoidettujen rahastojen salkunhoitaja pyrkii sijoitustoiminnassa parantamaan sijoitustuottoa muuttamalla rahaston sijoituksia aktiivisesti markkinatilanteen mukaan. Sijoitustoiminnan onnistumista ei kuitenkaan voida taata. Tällaisen rahaston arvonkehitys voi poiketa merkittävästi yleisestä osake- tai korkomarkkinasta ja olla myös erisuuntaista. Aktiivisesti hoidettujen rahastojen sijoitukset ovat usein myös yleistä markkinaa keskittyneempiä, jolloin yksittäisen sijoituskohteen vaikutus rahaston arvoon on suurempi.

Selvitysriski: riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysriski on suurempi mannerten välisissä arvopaperi- ja valuuttatransaktioissa, sillä kauppojen selvitys voi tapahtua eri aikavyöhykkeillä. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla selvitysriski on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.

Operatiivinen riski: riski voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta. Operatiivisiin riskeihin voidaan lukea myös mahdolliset henkilöstö- ja organisaatiomuutokset.

Force Majeure -riski: riski sopimuksista riippumattomista, ennalta arvaamattomista ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavista tekijöistä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien realisoituminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai rahaston mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

Kohderahaston toimintaan liittyvä riski: Osa rahastoista sijoittaa kaikki tai merkittävän osan varoistaan toisten rahastojen osuuksiin. Tällaisissa rahastoissa kohderahaston toimintaan liittyvät riskit vaikuttavat myös päärahastoon. Niin sanottuun syöttörahastoon, joka sijoittaa kaikki varansa yhteen kohderahastoon, kohdistuu kaikki samat riskit kuin kohderahastoon.

Rahaston toiminnan muutoksiin liittyvä riski: Rahastoihin sijoittavan on otettava huomioon, että rahaston sijoituspolitiikkaa ja -tavoitteita voidaan muuttaa myöhemmin. Rahasto voidaan myös sulauttaa toiseen rahastoon, jakaa useammaksi rahastoksi tai lakkauttaa. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa osuutensa ennen muutoksia, mutta se edellyttää sijoittajan omaa aktiivisuutta. Lunastus tai rahaston lakkauttaminen voi aiheuttaa sijoittajalle veroseuraamuksia.

Johdannaisriski: johdannaisten käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Kuitenkin johdannaisten käyttö, myös suojaustarkoituksessa, voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Vastapuoliriski: riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai arvopaperin tai johdannaisen liikkeeseenlaskija ei kykene tai halua täyttää sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Eräillä kehittyvillä markkinoilla vastapuoliriski voi poikkeuksellisesti myös kohdistua säilyttäjään.

Poliittinen riski: rahaston sijoitusten kotivaltion poliittiset muutokset voivat vaikuttaa sijoitusten arvoon tai niiden likviditeettiin. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla poliittinen riski on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.

Tiedot riskienhallintajärjestelmistä

Rahastoyhtiöllä on hallituksen hyväksymät riskienhallintaan liittyvät periaatteet ja menettelytavat, jotka sisältävät riskien mittaamiseen ja hallintaan liittyvät järjestelyt, prosessit ja tekniikat. Yhtiöllä on pysyvä ja muista toiminnoista riippumaton riskienhallintatoiminto, joka valvoo, että yhtiön ja sen rahastojen riskejä tunnistetaan, mitataan ja hallitaan. Yhtiön riskienhallintamenetelminä on muun muassa riskirajojen seuranta ja likviditeetin stressitestit. Riskienhallintajärjestelmiä arvioidaan, valvotaan ja tarkastellaan säännöllisesti uudelleen niiden tehokkuuden varmistamiseksi.

Rahastoihin sijoittamista koskevat tiedot

Verotus

Suomalaiset sijoitusrahastot ja erikoissijoitusrahastot ovat pääsääntöisesti Suomen tuloverosta vapaita yhteisöjä. Niiltä voidaan kuitenkin periä veroja ulkomaisten sijoitusten tuotoista, kuten osingoista perittävää lähdeveroa. Lisäksi rahasto voi joutua maksamaan varainsiirto- ja finanssimarkkinaveroja sekä arvonlisäveroa eräistä hankkimistaan palveluista.

Osuudenomistajien rahastoihin sijoittamien varojen arvonnousu tulee veronalaiseksi vasta kun rahasto-osuuksia lunastetaan. Tällöin saattaa syntyä luovutusvoittoa. Mahdollinen luovutusvoitto on pääomatuloa, johon kohdistuva verorasitus määräytyy kulloinkin voimassa olevan verolainsäädännön mukaisesti.

Rahastoyhtiö perii vuosittaisesta tuotonjaosta ennakonpidätyksen luonnollisilta henkilöiltä ja kotimaisilta kuolinpesiltä.

Osuudenomistajalle, jonka verotuksellinen kotipaikka ei ole Suomessa (rajoitetusti verovelvollinen), maksettavasta tuotosta peritään lähdevero sitä koskevien säännösten mukaan.

Rahastoyhtiö ilmoittaa rahasto-osuuksien omistustiedot, lunastustapahtumat ja tiedot myyntivoittojen ja -tappioiden laskemiseksi Suomen Verohallinnolle, joka kirjaa ne esitäytettyyn veroilmoitukseen. Verovelvollisen tulee tarkistaa esitäytettyyn veroilmoitukseen kirjatut myyntivoitot ja -tappiot sekä tuotonjako- ja omistustiedot.

Veroviranomaiset lähettävät saamiaan tietoja osuudenomistajien omistuksista ja tapahtumista myös ulkomaisille veroviranomaisille (ns. FATCA ja CRS-yhteistyö).

Kaikissa tapauksissa luovutusvoittojen ja -tappioiden sekä muiden tietojen oikeasta ilmoittamisesta veroviranomaisille vastaa verovelvollinen itse.

Verotuksen lisäksi rahastosijoitukset ja niiden tuotot voivat vaikuttaa joihinkin etuisuuksiin kuten opinto- ja asumistukeen. Tarkempia tietoja näistä vaikutuksista tulee pyytää etuisuuden myöntäjältä.

Mikäli sijoittajat ovat epävarmoja verotukseen liittyvistä kysymyksistä, tulee heidän olla yhteydessä verohallintoon tai veroasiantuntijoihin.

Merkintä ja lunastus

Merkinnän ja lunastuksen voi tehdä rahastoyhtiön internetsivuilla www.eQ.fi/rahastot tai rahastoyhtiöstä saatavalla lomakkeella.

Merkintä- ja lunastuspäivät sekä niihin liittyvät ilmoitusajat ja palkkiot käyvät ilmi rahastokohtaisista tiedoista. Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.

Rahasto-osuudet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena millään markkinapaikalla.

Rahastoyhtiö voi kieltäytyä merkinnän hyväksymisestä, jos kieltäytymiselle on rahaston säännöissä säädetty painava peruste.

Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa rahasto-osuudenomistajan rahasto-osuudet, jos siihen on osuudenomistajaan liittyvä painava peruste.

Edellä mainittu osuudenomistajaan liittyvä painava peruste voi olla osuudenomistajan muutto ETA-alueen ulkopuolelle valtioon, josta seuraisi rahastoyhtiölle huomattavia hallinnollisia lisävelvollisuuksia tai lisäkustannuksia.

Perusteena voi olla myös osuudenomistajan (luonnollinen tai oikeushenkilö) joutuminen sellaisten pakotelistojen piiriin, joiden vastainen toiminta tulisi todennäköisesti aiheuttamaan huomattavaa haittaa rahastoyhtiön toiminnalle. eQ Rahastoyhtiö Oy noudattaa Suomen keskusrikospoliisin, YK:n, EU:n sekä Yhdysvaltojen OFAC-viraston ja Britannian hallituksen ylläpitämiä pakotelistoja.

Rahastoyhtiön aloitteesta tapahtuva lunastus toteutetaan päätöksen tekopäivän arvoon eikä siitä peritä lunastuspalkkiota. Lunastuksesta ja lunastuksen perusteesta on ilmoitettava viipymättä rahasto-osuudenomistajalle.

Poikkeavat lunastusmenettelyt

Rahastossa on käytössä seuraavat maksuvalmiuden hoidon keinot, jotta rahasto voisi selviytyä lunastuspaineista vaikeissa markkinaolosuhteissa.

Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen: Rahastoyhtiö voi päättää tilapäisesti keskeyttää merkinnät ja lunastukset poikkeuksellisissa tilanteissa, kun se on osuudenomistajien edun kannalta perusteltua. Tällaisia olosuhteita voivat olla muun muassa:

a) Rahaston varojen arvostusvaikeudet.

b) Vakavat likviditeettiongelmat (esim. vakuusvaatimusten tai merkittävien lunastusten vuoksi), joissa sijoituskohteiden myynti voisi aiheuttaa rahastolle likviditeettiongelmia (kuten edellyttää suuria alennuksia sijoituskohteiden myynnissä).

c) Kriittinen tietojärjestelmähäiriö, joka vaikuttaa rahaston, rahastonhoitajan tai rahaston palveluntarjoajan toimintakykyyn.

d) Odottamattomat markkinoiden sulkemiset, kaupankäyntirajoitukset tai kauppapaikkojen sulkemiset

e) Vakava taloudellinen tai poliittinen kriisi.

f) Muu poikkeuksellinen tilanne, jossa merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen on osuudenomistajien edun mukaista.

Jos keskeytys johtuu varojen arvostusvaikeuksista, Rahastoyhtiö voi myös väliaikaisesti keskeyttää rahaston arvonlaskennan.

Rahastoyhtiön lisäksi myös Finanssivalvonta voi määrätä merkinnät ja lunastukset keskeytettäväksi, jos se on tarpeen sijoittajansuojan tai rahoitusvakauteen kohdistuvien riskien vuoksi.

Jos poikkeukselliset olosuhteet vaikuttavat vain osaan, mutta eivät kaikkiin, rahaston sijoituksiin, rahastoyhtiö voi päättää keskeyttää merkinnät ja lunastukset vain osittain erottelemalla nämä sijoitukset muista sijoituksista. Erottelujärjestelyssä sijoitukset, jotka ovat poikkeuksellisten olosuhteiden vuoksi muuttuneet epävarmoiksi tai joiden taloudelliset tai oikeudelliset ominaisuudet ovat merkittävästi muuttuneet, järjestellään erilliseen osuussarjaan tai rahastoon, jonka merkinnät ja lunastukset ovat keskeytettynä (ns. side pocket).

Lunastusten rajoittaminen: Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti ja osittain rajoittaa lunastusoikeutta, jos rahastoon samalle päivälle annettujen lunastus- ja merkintätoimeksiantojen erotus ylittää 5 % rahaston arvosta. Lunastusrajoitusta sovellettaessa lunastuksista toteutetaan vähintään tämän raja-arvon mukainen määrä pro rata -periaatteella eli siten, että kunkin lunastaneen osuudenomistajan toimeksiannosta toteutetaan sama suhteellinen osuus. Raja-arvon ylittävät lunastukset siirtyvät au-

tomaattisesti toteutettavaksi seuraavaan lunastuspäivään. Siirtyneet lunastukset toteutetaan ilman etuoikeutta ja samanarvoisesti muiden seuraavaan lunastuspäivään toimitettujen lunastustoimeksiantojen kanssa.

Rahastoyhtiö voi myös päättää olla rajoittamatta lunastuksia tai soveltaa edellä mainittua suurempaa raja-arvoa, jos rahaston likviditeetti ja muut olosuhteet mahdollistavat suurempien lunastusten toteuttamisen osuudenomistajien etu huomioiden.

Diluutiosuojamaksu

Rahastossa on käytössä maksuvalmiuden hoidon keinona diluutiosuojamaksu, jonka osuudenomistaja maksaa rahastolle osuuksien merkinnän tai lunastamisen yhteydessä. Maksulla hyvitetään rahastolle merkinnästä tai lunastuksesta seuraavat likviditeettikustannukset ja varmistetaan, ettei muille osuudenomistajille koidu kohtuuttomasti haittaa.

Diluutiosuojamaksu otetaan käyttöön, kun rahaston lunastusten ja merkintöjen erotus ylittää ennalta määrätyn rajan ("käyttöönottotaso") ja tästä arvioidaan seuraavan merkittäviä kustannuksia muille osuudenomistajille. Diluutiosuojamaksu sisältää arvioidut merkinnöistä tai lunastuksista aiheutuvat suorat ja välilliset kustannukset mukaan lukien kaupankäynnin markkinavaikutuksen. Käytettävän diluutiosuojamaksun enimmäismäärä on 2 % rahasto-osuuden arvosta.

Kaupankäyntikustannukset voivat nousta merkittäviksi erityisesti markkinatilanteessa, jossa likviditeetti on heikentynyt. Rahastoyhtiö arvioi säännöllisesti rahaston toteutuneita kaupankäyntikustannuksia ja arvioi sen perusteella, onko rahastolle tarpeen ottaa käyttöön diluutiosuojamaksu. Maksun käyttöönoton yhteydessä vahvistetaan myös maksun määrä ja käyttöönottotaso, joka lasketaan merkintöjen ja lunastusten erotuksen prosenttiosuutena rahaston arvosta.

Diluutiosuojamaksu ei ole rahastoyhtiön perimä palkkio vaan rahaston toteuttama oikaisu merkinnän tai lunastuksen toteutuksen yhteydessä. Jos lunastustoimeksiantojen arvo ylittää merkintätoimeksiantojen arvon, diluutiosuojamaksu vähennetään lunastaville osuudenomistajille maksettavasta rahamäärästä. Jos merkintätoimeksiantojen arvo ylittää lunastustoimeksiantojen arvon, maksu vähentää merkitsevien osuudenomistajia saamia rahasto-osuuksista.

Esimerkki:

1. Rahasto-osuuden arvo on tässä 150,00 euroa.

2. Rahaston kyseiseen merkintä- ja lunastuspäivään on tehty euromääräisesti enemmän lunastuksia kuin merkintöjä ja tämä erotus ylittää käyttöönottotason. Rahasto joutuu myymään arvopapereita toteuttaakseen lunastukset. Markkinatilanteesta johtuen kaupankäynnin kustannukset ovat nousseet, minkä vuoksi rahastoyhtiö on vahvistanut diluutiosuojamaksuksi 0,50 %. Maksu huomioi kaupankäynnistä aiheutuneet kulut ja markkinavaikutuksen eli sen, että arvopapereista saatu hinta on alhaisempi kuin niiden kurssi ennen kauppaa.

3. Lunastuksen toteutuksen yhteydessä lunastajalle maksettavasta määrästä vähennetään diluutiosuojamaksu, joka on 0,50 % lunastuksesta eli 0,75 euroa rahasto-osuutta kohti. Maksua vastaava rahamäärä jää rahastolle hyvittämään muille osuudenomistajille lunastuksesta koituvia kustannuksia.

Rahaston kulut

Hallinnointipalkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/todelliset päivät laskutusvuodessa) laskentapäivän mukaisesta rahaston arvosta ja suoritetaan rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion määrän rahasto-osuussarjoittain.

Rahaston hallinnointipalkkio sisältää säilytysyhteisölle maksettavan säilytyspalkkion. Rahastoyhtiö voi saada korvausta rahaston sijoituskohteena olevilta rahastoilta ja niiden taustayhteisöiltä. Palkkioista ja minimimerkinnöistä voidaan neuvotella ottaen huomioon kokonaisasiakkuus.

Rahaston jatkuvaluonteiset kulut koostuvat hallinnointipalkkiosta sekä muista rahastolta veloitettavista kuluista, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Jos rahaston säännöissä on sovittu tuottosidonnaisesta palkkiosta, sitä ei huomioida jatkuvaluonteisissa kuluissa.

Muita kuluja voivat olla esimerkiksi etukäteen hyväksytyn budjetin mukaiset maksut sijoitustutkimuksesta, kaupankäynnin selvitykseen liittyvät säilyttäjän perimät tapahtumamaksut arvopapereiden siirtoon ja kirjaamiseen eri alisäilyttäjien ylläpitämien rekistereiden välillä ja näitä koskevien kolmansien osapuolten palveluihin liittyvät ulkomaisen alisäilyttäjän perimät toimenpidemaksut sekä olennaisesti sijoitustoimintaan liittyvät pankkikulut. Kulut maksetaan ulkopuolisen palveluntarjoajan veloituksen mukaisesti.

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahasto-osuudelle julkaistaan arvo jokaisena pankkipäivänä.

Rahasto-osuuden arvo julkistetaan ilmoittamalla se Suomen Sijoitustutkimukselle, joka toimittaa arvot eri tiedotusvälineille. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata mm. rahastotietoja julkaisevista tiedotusvälineistä sekä rahastoyhtiön internetsivuilta www.eQ.fi/rahastot.

Tuotonjako

Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään kasvuosuuden arvonnousuun pitkällä aikavälillä. Rahaston saamat osingot ja korot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Jos rahastossa on tuottoa jakava tuotto-osuus, rahastoyhtiö päättää tuotto-osuuksien omistajille jaettavasta tuoton määrästä, irtoamispäivästä ja maksamisesta. Tuotonjako maksetaan tuoton irtoamispäivänä rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuksien omistajille. Päätös tuotonjaosta julkistetaan rahastoyhtiön internetsivuilla.

Tuottoa jaetaan kerran vuodessa yleensä ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Tuotonjaossa pyritään tasaisuuteen eikä tuotonjako ole välttämättä sidoksissa rahaston sijoitusten tuottoon tai arvonnousuun.

Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto jää osuuksien arvoon ja sijoitetaan edelleen. Tuoton jakamisen yhteydessä tuotto-osuuden arvo alenee suhteessa kasvuosuuden arvoon tuotonjaon verran.

Jollei rahasto-osuudenomistaja erikseen kirjallisesti ilmoita rahastoyhtiölle, merkitään maksettavalla tuotolla (vähennettynä mahdollisella ennakonpidätyksellä) uusia vastaavia rahasto-osuuksia irtoamispäivän osuuden arvoon.

Etämyynti

Rahastotoimeksiannoissa ei ole peruuttamisoikeutta. Tällaisia toimeksiantoja ovat esimerkiksi rahastojen merkinnät, vaihdot ja lunastukset sekä rahastosäästösopimusten edellyttämät rahastomerkinnät. Asiakas voi edellä kohdassa ”Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus” kuvattua rahaston sääntöjen mukaista menettelyä noudattaen lunastaa omistamansa rahasto-osuudet ja vastaavasti lopettaa rahastosäästösopimuksen sen ehtojen edellyttämällä tavalla.

Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan Suomen lainsäädännön mukaisesti suomen kielellä.

Rahastoyhtiön tiedot

eQ:n sijoitusrahastoja hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, joka on eQ Varainhoito Oy:n tytäryhtiö. Molemmat yhtiöt kuuluvat eQ Oyj -konserniin.

Rahastoyhtiö on perustettu 6.3.1998 ja sen kotipaikka on Helsinki. Y-tunnus: 0736052-7

Rahastoyhtiön toimialana on harjoittaa sijoitusrahastolaissa tarkoitettua sijoitusrahastotoimintaa sekä valtiovarainministeriön tai muun toimivaltaisen viranomaisen myöntämällä luvalla sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvää toimintaa

Finanssivalvonta on myöntänyt 8.7.2014 rahastoyhtiölle vaihtoehtorahastojen hoitajia koskevan lain mukaisen toimiluvan toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Vaihtoehtorahastoja ovat rahastoyhtiön hoitamat erikoissijoitusrahastot ja pääomarahastot.

Osakepääoma 800.069,97 euroa. Rahastoyhtiöllä on riittävät omat varat ja vastuuvakuutus sen huolimattomuudesta aiheutuneiden vahinkojen korjaamiseksi, joista rahastoyhtiö on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan vastuussa.

eQ-konsernissa ja rahastoyhtiössä käytettävät palkitsemisjärjestelmät perustuvat ylimmän johdon määrittelemään strategiaan ja pitkän aikavälin tavoitteisiin, ja ne toimivat yhtenä keskeisenä työkaluna eQ-konsernin lyhyen ja pitkän aikavälin strategisten tavoitteiden saavuttamisessa. Palkitsemisjärjestelmät tukevat muun muassa liiketoiminnan kannattavuuden pitkän aikavälin kehittämistä, riittävää vakavaraisuutta sekä hyvää ja tehokasta riskienhallintaa. Lisäksi palkitsemisjärjestelmien tavoitteena on kannustaa ja palkita henkilöstöä näiden henkilökohtaisesta suoriutumisesta ja panoksesta eQ-konsernin kannattavuuden kehityksessä sekä eQ-konsernin strategian mukaisesta toiminnasta. Yksityiskohtaiset, ajan tasalla olevat tiedot Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteista ovat saatavilla konsernin internetsivuilta www.eQ.fi ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta pyynnöstä.

Rahastoyhtiön johto

Toimitusjohtaja Annamaija Peltonen

Rahastoyhtiön hallitus

Jouko Pölönen, puheenjohtaja
Toimitusjohtaja, eQ Oyj

Antti Lyytikäinen
Talousjohtaja, eQ Oyj

Teijo Heikkilä
Hallituksen puheenjohtaja, Sandvik Eläkesäätiö

Ira van der Pals
Sijoitusjohtaja, Kirkon eläkerahasto

Teijo Heikkilä ja Ira van der Pals ovat rahastoyhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä.

Rahastoyhtiön hallinnoimat sijoitus- ja erikoissijoitusrahastot

Sijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade
Sijoitusrahasto eQ Euro Valtionobligaatio
Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Kasvu
Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Osinko
Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Pienyhtiö
Sijoitusrahasto eQ High Yield
Sijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Osinko
Sijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina
Sijoitusrahasto eQ Lyhyt Korko
Sijoitusrahasto eQ Maailma
Sijoitusrahasto eQ Pohjoismaat Pienyhtiö
Sijoitusrahasto eQ Sininen Planeetta
Sijoitusrahasto eQ Suomi
Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko
Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeksi
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Indeksi
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Indeksi ESG
Erikoissijoitusrahasto eQ Frontier Osake
Erikoissijoitusrahasto eQ Japani Indeksi
Erikoissijoitusrahasto eQ Korko
Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Indeksi
Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö
Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina Paikallisvaluutta
Erikoissijoitusrahasto eQ Maailma Indeksi ESG
Erikoissijoitusrahasto eQ Osake

Erikoissijoitusrahasto eQ Osake ja Korko
Erikoissijoitusrahasto eQ USA Indeksi

Rahastoyhtiön hallinnoimat kiinteistöihin sijoittavat erikoissijoitusrahastot

Erikoissijoitusrahasto eQ Liikekiinteistöt
Erikoissijoitusrahasto eQ Yhteiskuntakiinteistöt

Edellä mainittujen rahastojen lisäksi eQ Rahastoyhtiö toimii useiden pääomasijoitustoimintaa harjoittavien vaihtoehtorahastojen hoitajana. Lisätietoa pääomarahastoista on saatavilla konsernin internetsivuilta www.eQ.fi.

Säilytysyhteisön tiedot

eQ Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. OP Säilytys Oy on Suomen finanssivalvonnalta toimiluvan saanut säilytysyhteisö ja sijoituspalveluyritys, joka on osa OP Ryhmää.

Rahastojen varat säilytetään erillään muiden rahastojen, Rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään rahastojen varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen kattamiseksi.

Säilytysyhteisö voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjää. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

Säilytysyhteisö ei ole siirtänyt säilytysyhteisöä koskevia muita tehtäviä tai vastuita kolmansille tahoille. Mikäli säilytysyhteisö siirtäisi näitä toimintoja jollekin luotettavalle kolmannelle taholle, säilytystoimintojen siirtäminen ei vaikuta Säilytysyhteisön vastuuseen, jollei se ole vapautunut vastuustaan sääntelyn mukaisesti.

Säilytysyhteisö, säilytysyhteisön alisäilyttäjä tai se jolle Säilytysyhteisö tehtäviään siirtäisi, ei saa käyttää rahastojen Säilytysyhteisölle säilytettäväksi antamia varoja uudelleen, ellei tästä sovita erikseen rahastoyhtiön kanssa. Rahastoyhtiö voi antaa luvan erikseen esimerkiksi säilytettävinä olevien arvopaperiensa lainaamiselle.

Muut tiedot

Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Rahasto-osuudet eivät tuota äänioikeutta tai muuta päätösvaltaa rahaston säännölliseen toimintaan. Tarvittaessa koolle kutsuttavan osuudenomistajien kokouksen koollekutsumisesta ja äänioikeudesta kokouksessa noudatetaan mitä rahaston säännöissä, sijoitusrahastolaissa ja yhdistyslaissa säädetään.

Asiakasvalitukset ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön sähköpostitse asiakaspalvelu@eQ.fi tai yhtiön internetsivuilla www.eQ.fi olevalla yhteydenottolomakkeella. Asiakasvalitukset pyritään käsittelemään asiakkaan yhteydenoton yhteydessä. Jos valitus vaatii jatkokäsittelyä, yhteydenottoihin pyritään vastaamaan viiden pankkipäivän sisällä tai muussa tapauksessa tiedottamaan asiakasta asian etenemisestä säännöllisesti.

Mikäli rahastoyhtiön ja asiakkaan välisissä neuvotteluissa ei saavuteta ratkaisua mahdolliseen erimielisyyteen, voi asiakas saattaa asian Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi, joka antaa asiassa ratkaisusuosituksen. Sijoituslautakunta ei kuitenkaan käsittele erimielisyyksiä sijoituspalvelulaissa määriteltyjen ammattimaisten asiakkaiden kanssa.

Sijoituslautakunta toimii Finanssialan sopimuspohjaisen asiakasorganisaation (FINE) yhdessä, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, www.fine.fi.

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet kotipaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Rahastoyhtiöllä on oikeus käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluita, kuten esimerkiksi salkunhoito-, kirjanpito-, tietotekniikka- ja merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita sekä oikeus maksaa palkkionpalautuksia veloittamistaan palkkioista. Rahastoyhtiö on ulkoistanut rahastojen salkunhoidon ja sijoitustoiminnan, compliance-toiminnon, IT-palvelut sekä rahastojen myynnin, markkinoinnin, asiakaspalvelun sekä asiakkaaksituloprosessin eQ Varainhoito Oy:lle. Lisäksi rahastoyhtiö voi käyttää myynnissä ja markkinoinnissa muita asiamiehiä. Yhtiöllä on toimintaperiaatteet ulkoistamisesta aiheutuvien eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.

Sijoitusrahasto ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojan piirissä.

Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi