



AVAIINTIETOESITE

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.

Sijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade

ISIN-koodi: FI0008800610 (1 K), FI0008800602 (1 T)

Tätä rahastoa hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu eQ Oyj -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa pääosin euromääräisiin, yritysten liikkeeseen laskemiin hyvän tai keskitason luottoluokituksen joukkolainoihin. Lainojen luottoluokitus tulee pääsääntöisesti olla hyvä (vähintään BB+). Sijoituksia voidaan tehdä myös sellaisiin luokittelemattomiin joukkolainoihin, joiden liikkeeseenlaskijoiden taloudelliset tunnusluvut vastaavat edellä mainittua luottoluokitusta.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

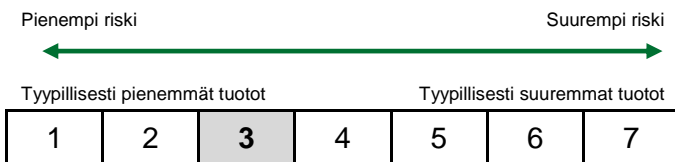
Rahaston vertailuindeksi on ICE BofAML Euro Corporate -indeksi. Indeksillä kuvaa Euroopassa liikkeeseenlaskettujen hyvän luottoluokituksen euromääräisten joukkolainojen sijoitussalkkua.

Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 3 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston riskiluokka perustuu rahasto-osuuden arvonvaihteluun viimeisen viiden vuoden ajalta. Tämän perusteella sijoitusrahaston nykyinen riskiluokka on 3, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Alinkaan riskiluokka (1) ei kuitenkaan ole täysin riskitön. Lisäksi on huomattava, että aiempi riski- ja tuottokehitys ei välttämättä osoita sijoitusrahaston tulevaa kehitystä. Tämän vuoksi rahaston riskiluokka ei välttämättä säily muuttumattomana, vaan se voi vaihdella ajan myötä.

Keskeisimmät syyt riskimittarin kuvaamaan arvonvaihteluun ovat yritysainojen arvonvaihtelut, jotka johtuvat sekä yleisen korkotason muutoksista että yritysten luottoriskilisten muutoksista.

Rahaston tulevaan kehitykseen voi sisältyä myös seuraavia riskejä, joita riskimittari ei välttämättä riittävällä tavalla huomioi:

– Luottoriski eli riski siitä, että liikkeeseenlaskija ei kykene maksamaan lainoja takaisin eräpäivänä. Tämän todennäköisyyden nopeasti kasvaessa rahasto voi kärsiä merkittäviä tappioita jo ennen maksuhäiriöitä.

– Likviditeettiriski eli riski siitä, että sijoitusten realisointi etenkin heikossa markkinatilanteessa voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista.

Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä, joka löytyy osoitteesta www.eQ.fi/Rahastot.

Rahaston kulut

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

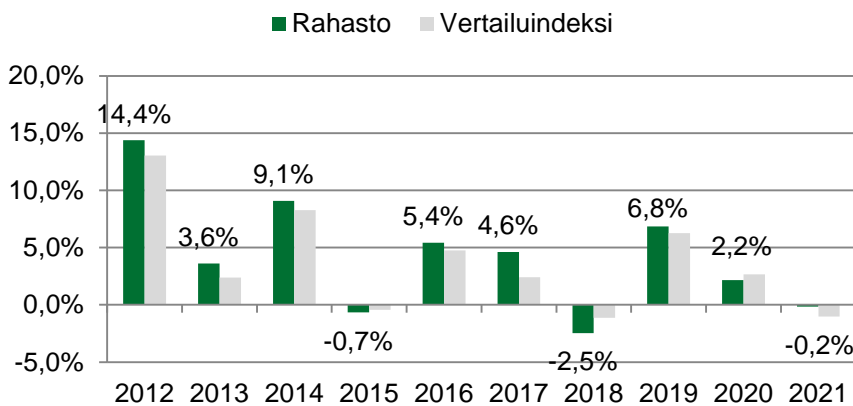
Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%, min. 20 e
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,67%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei tuottosidonnaista palkkiota

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän. Tarkempia tietoja voi selvittää voimassaolevasta hinnastosta tai rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 2021 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikulua, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen osiossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.eq.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Sijoitusrahasto on aloittanut toimintansa vuonna 1999.

Tuotosta on vähennetty rahaston kulut lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita. Rahaston tuotto on euromääräinen.

Käytännön tiedot

Sijoitusrahaston säännöt, rahastoesite ja sijoittajan avaintietoesite ovat saatavilla suomen kielellä internetosoitteesta www.eq.fi. Nämä asiakirjat sekä sijoitusrahaston puolivuosiselvitykset ja vuosikertomukset toimitetaan sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Rahasto-osuuden viimeisin arvo on saatavissa eQ-konsernin internetsivuilla osoitteesta www.eq.fi.

eQ Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Sijoitusrahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Sijoitusrahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt on vahvistettu Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. eQ Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki. Yksityiskohtaiset, ajan tasalla olevat tiedot Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteista ovat saatavilla internetsivuilla www.eq.fi ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Tämä avaintietoesite on voimassa 31.1.2022 alkaen.

Julkaisija: eQ Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki. Y-tunnus 0736052-7, kotipaikka Helsinki.