

Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeks

RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

Sijoitusrahaston säännöt koostuvat näistä rahastokohtaisista säännöistä sekä eQ Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen yhteisistä säännöistä. Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 13.2.2013.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston (jäljempänä "rahasto") nimi on Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeks, ruotsiksi Specialplaceringsfond eQ Euro Investment Grade Bond Index ja englanniksi Special Mutual Fund eQ Euro Investment Grade Bond Index (Non-UCITS).

5 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on korkorahasto, joka pyrkii sijoitustoiminnassaan sijoittamaan varansa sijoituskohteisiin, jotka seuraavat läheisesti rahaston vertailuindeksiä. Vertailuindeksistä ja sen muuttamisesta päättää rahastoyhtiön hallitus siten, että vertailuindeksi kuvaa hyvin hajautettua eurooppalaista yritysainasalkkua. Kulloinkin käytössä oleva vertailuindeksi ilmoitetaan rahastoesityksessä ja avaintietoesityksessä.

Salkunhoitajan päätöksellä koko korkoriski voidaan ottaa indeksijohdannaisten ja lyhyiden korkosijoitusten yhdistelmällä suorien obligaatioinvestointien sijaan.

Korkosijoitusten keskimääräinen duraatio laskettuna korkoherkkyytenä yleisen korkotason muutoksille on pääsääntöisesti samaa luokkaa kuin vertailuindeksillä, kuitenkin korkeintaan 15 vuotta.

Rahasto on erikoissijoitusrahasto, joka voi poiketa eräistä sijoitusrahastolain tavallisia sijoitusrahastoja koskevista säännöistä ja rajoituksista, kuten rajoituksista koskien sijoituskohteena olevia rahastoja ja yhteissijoitusyrityksiä sekä johdannaisilla otettavaa riskiä.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa seuraaviin sijoituskohteisiin näissä säännöissä alempana ja sijoitusrahastolaissa mainituin rajoituksin.

A. Listatut ja niihin rinnastettavat sijoituskohteet

1) arvopaperit ja rahamarkkinavälineet, joilla käydään kauppaa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annettussa laissa tarkoitettulla säännellyllä markkinalla tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti

toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla.

2) arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta 1 kohdassa tarkoitettussa vaihdantajärjestelmässä edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.

3) rahamarkkinavälineet, jotka eivät ole kaupankäynnin kohteena 1 kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla edellyttäen, että niiden liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu sääntely, ja edellyttäen, että niiden:

a) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomaisen tai keskuspankki, Euroopan keskuspankki, Euroopan unioni tai Euroopan investointipankki, muu kuin Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio, taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio; tai

b) liikkeeseenlaskija on yhteisö, jonka liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena 1 kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla; tai

c) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan Euroopan yhteisön lainsäädännössä määriteltyjen perusteiden mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä; tai

d) liikkeeseenlaskija on muu yhteisö, jonka liikkeeseen laskemiin rahamarkkinavälineisiin tehtyihin sijoituksiin sovelletaan sijoittajansuojaa, joka vastaa edellä a, b tai c kohdassa säädettyä, ja liikkeeseenlaskijan oma pääoma on vähintään 10 miljoonaa euroa ja joka laatii ja julkaisee tilinpäätöksensä neuvoston direktiivin 78/660/ETY mukaisesti, tai yhteisö, joka kuuluu konserniin, jossa on yksi tai useampia yhtiöitä, joiden liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena edellä 1 kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla, ja joka on erikoistunut konsernin rahoitukseen, tai yhteisö, joka on erikoistunut sellaisten arvopaperistamisvälineiden rahoitukseen, joissa hyödynnetään luottolaitoksen maksuvalmiuslimiittiä.

B. Talletukset

1) talletukset luottolaitoksissa, edellyttäen että:

- a) talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa; ja
- b) luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa taikka Australiassa, Hongkongissa, Japanissa, Kanadassa, Koreassa, Meksikossa, Singaporessa, Sveitsissä, Turkissa, Uudessa-Seelannissa tai Yhdysvalloissa

C. Sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot ja yhteissijoitusyritykset

1) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuudet tai yhteissijoitusyritysten osuudet.

2) Suomalaisten erikoissijoitusrahastojen rahasto-osuudet ja muiden kuin sijoitusrahastodirektiivin mukaisten yhteissijoitusyritysten osuudet, edellyttäen että:

- a) kotivaltion lainsäädännön mukaan se on sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen sekä Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu; ja
- b) osuudenomistajien suoja sekä varojen erilläänpidon, lainaksioton ja -annon sekä arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvan luovutuksen sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia
- c) toiminnasta julkistetaan puolivuotiskatsaus ja/tai vuosikertomus, joiden nojalla sen varoista ja veloista sekä sijoitustoiminnasta voidaan tehdä arvio kertomuskaudelta.

D. Johdannaiset

Johdannaissopimukset mukaan lukien OTC-johdannaiset, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, sijoitusrahaston, erikoissijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuus, talletus luottolaitoksessa, toinen johdannaissopimus (jonka kohde-etuutena on edellä mainittu rahoitusväline tai kohde-etuus), rahoitusindeksi, korko, valuuttakurssi tai valuutta.

Johdannaisia voidaan käyttää sekä suojaustarkoituksiin että sijoitustoiminnan tehostamiseksi.

OTC-johdannaissopimuksen vastapuolena voi olla luottolaitos, vakuutusyhtiö tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai luottolaitos, jonka kotipaikka on Australiassa, Hongkongissa, Japanissa, Kanadassa, Koreassa, Meksikossa,

Singaporessa, Sveitsissä, Turkissa, Uudessa-Seelannissa tai Yhdysvalloissa.

E. Lainaussopimukset

Tehokkaan omaisuudenhoidon edistämiseksi rahaston varoihin kuuluvista arvopapereista ja rahamarkkinavälineistä voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia. Ne selvitetään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitetussa selvitysyhteisössä tai ulkomaisessa selvitysyhteisössä. Selvitys voi tapahtua myös muualla edellyttäen, että sopimuksen vastapuolena on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu sijoituspalveluyritys tai muu sijoituspalvelun tarjoaja ja sopimusehdot ovat markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut.

F. Muut sijoituskohteet

Lisäksi rahasto voi jäljempänä mainituin rajoituksin sijoittaa myös muihin kuin edellä kohdassa A mainittuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin.

Rahaston sijoituksissa noudatetaan seuraavia sijoitusrajoituksia:

Yleiset enimmäismäärät

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään:

- 1) 10 % yhteensä kohdassa F mainittuihin muihin sijoituskohteisiin.
- 2) 30 % yhteensä kohdassa C.2 mainittuihin erikoissijoitusrahastoihin ja muihin kuin direktiivin mukaisiin yhteissijoitusyrityksiin.

Hajautusmääräykset

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään:

- 1) 10 % saman kohdassa A mainitun liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin
 - 2) 20 % saman kohdassa B mainitun luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin
 - 3) 20 % saman kohdassa C.2 mainitun erikoissijoitusrahaston tai muun kuin direktiivin mukaisen yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.
- Rahasto voi sijoittaa tarvittaessa kaikki varansa yhteen sijoitusrahastodirektiivin mukaiseen sijoitusrahastoon tai yhteissijoitusyritykseen. Rahasto voi omistaa enimmillään 50 % sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyhtiön osuuksista.

Kohdan D mukaisiin OTC-johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % rahaston varoista, jos vastapuoli on edellä kohdassa B tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % rahaston varoista.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 % rahaston varoista saa olla enintään

40 % rahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin OTC-johdannaissopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on edellä kohdassa B tarkoitettu luottolaitos. Rajoitus ei myöskään koske sijoituksia edellä kohdassa C tarkoitettujen sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan kohdan A arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kohdan B talletuksiin sekä sellaisiin kohdan D OTC-johdannaissopimuksiin, joista rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski.

Hajautusrajoituksia laskettaessa yhtenä kokonaisuutena on pidettävä samaan konserniin kuuluvia yhteisöjä. Tämän estämättä samaan konserniin kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemiin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin saadaan kuitenkin sijoittaa yhteensä enintään 20 % rahaston varoista.

Julkisyhteisöjä koskevat poikkeukset

Seuraaviin liikkeeseenlaskijoihin tai takaajiin sovelletaan edellä mainitusta poiketen väljempää hajautusvaatimusta:

- 1) Suomen valtio, suomalainen kunta ja kuntayhtymä
- 2) Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio ja sen osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö
- 3) kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio
- 4) seuraavat valtiot: Australia, Kanada, Japani, Korea, Meksiko, Uusi-Seelanti, Sveitsi, Turkki, Yhdysvallat

Kun liikkeeseenlaskija tai takaaja on jokin edellä mainituista, rahasto saa sijoittaa enintään 35 % rahaston varoista saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin.

Eräitä valvottuja luottolaitoksia koskevat poikkeukset

Seuraavat ehdot täyttyviin liikkeeseenlaskijoihin sovelletaan edellä mainitusta poiketen väljempää hajautusvaatimusta:

- 1) liikkeeseenlaskija on lain mukaan velkakirjan haltijoiden suojaamiseksi asetetun julkisen tarkastuksen alainen luottolaitos, jolla on kotipaikka Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa ja
- 2) niiden liikkeeseenlaskusta saadut varat on lain mukaan sijoitettava pääoman sekä korkojen suorittamisen turvaavalla tavalla edellyttäen, että

sanotut varat voidaan etuoikeudella käyttää tähän tarkoitukseen, jos liikkeeseenlaskija ei kykene suoriutumaan maksuvelvoitteestaan.

Kun liikkeeseenlaskija täyttää nämä ehdot, rahasto saa sijoittaa enintään 25 % rahaston varoista saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjoihin. Sellaisia sijoituksia tässä mainittuihin saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjoihin, jotka ylittävät 5 % rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 80 % rahaston varoista.

Muut sijoitussäännöt

Sijoitusrajoituksia laskettaessa ei oteta huomioon niiden muiden sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten varoja, joihin rahaston varoja on sijoitettu.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös rahastoyhtiön hallintoimien muiden sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin. Rahastoyhtiö perii hallinnointipalkkion myös näistä sijoituskohteista, mutta rahastoyhtiö ei peri sijoituksen tekevältä rahastolta näiden sijoituskohteiden osalta merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

Rahaston varoja ei voida sijoittaa osuuksiin sellaisissa edellä kohdissa C mainituissa sijoitusrahastoissa, erikoissijoitusrahastoissa ja yhteissijoitusyrityksissä, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enemmän kuin 30 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Tästä syntyvä välillinen omistus sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyrityksiin voi olla enintään 10 % rahaston varoista.

Johdannaiss-, lainaus-, ja takaisinostosopimusten vakuudeksi voidaan asettaa yhteensä enintään 30 % rahaston arvosta.

Rahaston arvopapereiden, rahamarkkinavälineiden ja johdannaissopimusten yhteenlaskettua riskiä seurataan päivittäin vakuusvaateen, osakeposition delta-luvun sekä korkosition duraatio-tunnusluvun avulla.

Finanssivalvonnan luvalla rahastoyhtiö saa ottaa rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka yhdessä takaisinostosopimusten kanssa vastaa enintään 10 % rahaston varoista.

Lainaksiannettujen arvopapereiden markkina-arvo ei saa ylittää 25 % rahaston arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden arvosta. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja

joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin.

Rahastoyhtiön tulee ylläpitää luetteloja rahaston käyttämistä markkinapaikoista. Luettelo on yleisön saatavilla rahastoyhtiöstä.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Poikkeukset sijoitusrajoituksiin

Sijoitusrajoituksia ei tarvitse noudattaa käytettäessä rahaston varoihin kuuluviin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin liittyviä merkintäoikeuksia. Jos rajoitukset on ylitetty rahastoyhtiöstä riippumattomista syistä tai merkintäoikeuksien käyttämisen takia, rahastoyhtiön on pidettävä sijoitusrahastotoiminnan ensisijaisena tavoitteena tilanteen korjaamista rahasto-osuudenomistajien edun mukaisella tavalla.

Sijoitusrahastolain säätämin rajoituksin rahaston varoja voidaan sijoittaa sellaisen Euroopan talousalueen ulkopuolella sijaitsevan yhtiön osakkeisiin tai muihin pääomaosuuksiin, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti sellaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijan kotipaikka sijaitsee yhtiön kotivaltiossa, mikäli tämä on kysymyksessä olevan valtion lainsäädännön mukaan ainoa tapa sijoittaa sanotussa valtiossa liikkeeseenlaskettuihin arvopapereihin.

19 § Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuus-sarjoittain ja on enintään 1 % vuodessa laskettuna Rahaston arvosta. Palkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/todelliset päivät laskutus-vuodessa) laskentapäivän mukaisesta Rahaston arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion määrän rahasto-osuussarjoittain. Rahastoyhtiölle maksettava korvaus sisältää säilytysyhteisölle maksettavan säilytyspalkkion.

Tarkemmat tiedot edellä tarkoitetuista palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahaston muut kulut

Sijoitusrahaston varoista voidaan maksaa lisäksi muita sellaisia kuluja, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Näitä kuluja voivat olla esimerkiksi kaupankäynnin selvitykseen liittyvät

säilyttäjän perimät tapahtumamaksut arvopapereiden siirtoon ja/ tai 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.

eQ RAHASTOYHTIÖ OY

SIOJITUSRAHASTOJEN JA ERIKOISSIOJITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

Sijoitusrahaston ja erikoissijoitusrahaston säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä eQ Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen yhteisistä säännöistä.

Sijoitusrahastojen osalta Finanssivalvonta on vahvistanut yhteiset säännöt 18.12.2014. Erikoissijoitusrahastojen osalta eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallitus on hyväksynyt yhteiset säännöt 27.2.2017, jonka jälkeen ne on toimitettu Finanssivalvonnalle tiedoksi 31.3.2017

Yhteiset säännöt koskevat muita eQ Rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja paitsi kiinteistörahastoja, joilla on omat säännöt.

2 § Rahastoyhtiö

Rahaston hallinnosta vastaa eQ Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa ja toimii sen puolesta Rahastoa koskevista asioista sekä käyttää Rahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia.

3 § Asiamiehen käyttö

Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteissä (varsinaisessa rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä) on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkinkäyttää asiamiestä.

4 § Säilytysyhteisö

Rahastojen säilytysyhteisönä toimii Pohjola Pankki Oyj (jäljempänä Säilytysyhteisö).

6 § Rahasto-osuusrekisteri ja rahasto-osuudet

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista ja rekisteröi rahasto-osuuksien omistusmuutokset. Kukin rahasto-osuus oikeuttaa yhtäläiseen osuuteen Rahaston varoista ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen ja osuuslajien suhteelliset arvot. Rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiiin. Yksi rahasto-osuus muodostuu sadastatuhannesta (100 000) yhtä suuresta murto-osasta.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on palkkioltaan toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Osuussarjat voivat poiketa toisistaan sijoitusajan pituuden, merkintäsumman tai sijoittajien tai häneen läheisessä yhteydessä olevien muiden sijoittajien kokonaisasiakkuuden perusteella.

Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa kulloinkin liikkeelle laskettavien osuussarjojen tarkemmat merkintäedellytykset, jotka julkaistaan voimassa olevissa rahastoesitteissä. Kussakin rahasto-osuussarjassa voi hallituksen päätöksen mukaisesti olla sekä tuotto- että kasvuosuuksia. Osuudenomistaja voi vaihtaa tuotto-osuuden kasvuosuudeksi ja päinvastoin.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen ja osuuslajien suhteelliset arvot.

Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana uuden merkinnän tai rahastovaihtojen johdosta nousee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa yli toisen rahasto-osuussarjan minimimerkintämäärän, Rahastoyhtiö muuntaa osuudenomistajan pyynnöstä omistuksen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta uusi omistus muuntohetkellä vastaa.

Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana lunastusten tai rahastovaihtojen johdosta laskee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa alle kyseisen sarjan merkintähetken mukaisen minimimerkintämäärän, on Rahastoyhtiöllä oikeus muuntaa omistus osuudenomistajien yhdenvertainen kohtelu huomioon ottaen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta omistus vastaa.

Rahastoyhtiö antaa osuudenomistajan pyynnöstä osuustodistuksen. Osuustodistus voi koskea useita osuuksia tai niiden murto-osia ja voidaan antaa vain nimetyille osuudenomistajalle.

Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa osuudenomistajalta kulloinkin voimassaolevissa rahastohinnastoissa ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta.

7 § Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto

Merkintä- ja lunastustoimeksiantoja vastaanotetaan Rahastoyhtiössä sekä muissa Rahaston esitteissä määritellyissä merkintäpaikoissa kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna (jäljempänä Pankkipäivä).

Rahasto-osuuksia merkitään antamalla toimeksianto Rahastoyhtiölle sekä suorittamalla merkintäsumma Rahaston tilille. Merkintätoimeksianto on osuudenomistajaa sitova. Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on, että merkintämaksu on vastaanotettu Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla Rahaston lukuun ja että Rahastoyhtiöllä on asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä.

Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä tehty merkintätoimeksianto, mikäli Rahastoyhtiölle ei ole toimitettu riittäviä tietoja toimeksiannon toteuttamiseksi. Rahastoyhtiö pidättää itsellään oikeuden päättää pienimmästä mahdollisesta merkintäsummasta.

Merkintäpäivä on se Pankkipäivä, jolloin merkintätoimeksianto on vastaanotettu Rahastoyhtiössä ja merkintäsumma on vastaanotettu Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla tai merkintäsumma on Rahastoyhtiön nimeämällä pankkitilillä viimeistään klo 18:00 Suomen aikaa.

Jos merkintätoimeksianto tai merkintäsumma vastaanotetaan klo 18:00 jälkeen Suomen aikaa, tehdään merkintä seuraavana merkintäpäivänä.

Merkittävien osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla mahdollisella merkintäpalkkiolla vähennetty merkintäsumma osuuden arvolla. Mikäli merkintäpalkkiolla vähennetty merkintäsumma ei ole tasan jaollinen rahasto-osuuden ja sen murto-osan arvolla, pyöristetään osuuksien lukumäärä alaspäin lähimpään osuuden murto-osaan ja erotus lisätään rahastopääomaan.

Vahvistuksena merkinnästä sijoittaja saa ostolaskelman ja edellä 6 §:ssä mainituin edellytyksin osuustodistuksen.

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaatia Rahastoyhtiöltä rahasto-osuuden lunastamista ja Rahastoyhtiöllä on vastaavasti velvollisuus lunastaa kyseinen rahasto-osuus. Mikäli rahasto-osuudesta on annettu osuustodistus, on osuustodistus luovutettava lunastuspyynnön yhteydessä Rahastoyhtiölle.

Lunastuspäivä on se Pankkipäivä, jolloin lunastustoimeksianto on vastaanotettu Rahastoyhtiössä viimeistään klo 12.00 Suomen aikaa.

Jos lunastustoimeksianto vastaanotetaan klo 12.00 jälkeen Suomen aikaa, tehdään lunastus seuraavana lunastuspäivänä. Lunastuspyyntö voidaan peruuttaa vain Rahastoyhtiön suostumuksella.

Seuraavissa rahastoissa noudatetaan edellä kuvatusta poikkeavia merkintä- ja lunastusmenettelyjä:

- eQ Euro Investment Grade Indeksi-, eQ Eurooppa Indeksi-, eQ USA Indeksi-, eQ Japani Indeksi- ja eQ Kehittyvät Markkinat Indeksi erikoissijoitusrahastoissa noudatetaan yllämainittuja merkintä- ja lunastusmenettelyjä huomioiden kuitenkin näiden rahastojen sijoituskohteena olevien rahastojen rahastokohtaiset merkintä- ja lunastusajat. Merkintä- ja lunastusmenettelyjen tarkennettu kuvaus on esitetty rahastojen varsinaisissa esitteissä.
- eQ Afrikka -erikoissijoitusrahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia vain kerran viikossa, kunkin viikon perjantaina, tai jos se ei ole pankkipäivä, tätä edeltävänä pankkipäivänä. Merkintä- ja lunastustoimeksiannot on annettava kaksi pankkipäivää aiemmin normaaleihin kellonaikoihin mennessä (klo 18:00 tai 12:00).
- eQ Frontier Osake –erikoissijoitusrahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia vain kaksi kertaa kuukaudessa, kunkin kuukauden 15. ja viimeisenä päivänä, tai jos nämä eivät ole pankkipäivä, tätä edeltävänä pankkipäivänä. Merkintä- ja lunastustoimeksiannot on annettava kaksi pankkipäivää aiemmin normaaleihin kellonaikoihin mennessä (klo 18:00 tai 12:00).
- eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö –erikoissijoitusrahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia vain kaksi kertaa kuukaudessa, kunkin kuukauden 15. ja viimeisenä päivänä, tai jos nämä eivät ole pankki-päiviä, tätä edeltävänä pankkipäivänä. Merkintä- ja lunastustoimeksiannot on annettava viisi pankkipäivää aiemmin normaaleihin kellonaikoihin mennessä (klo 18:00 tai 12:00).

Mikäli varat lunastukseen on hankittava myymällä Rahaston arvopapereita, on myynnin tapahduttava ilman aiheetonta viivästystä, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa lunastuksen vaatimisesta. Lunastuksen on tällaisissa tapauksissa tapahduttava viimeistään sen päivän rahasto-osuuden arvoon, kun varat arvopapereiden myynnistä on saatu. Lunastushinta maksetaan tällöin toteuttamispäivää seuraavana pankkipäivänä tai Rahastoyhtiön ja lunastusta vaatineen osuudenomistajan sopimana muuna päivänä. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luvan ylittää arvopapereiden myymiselle asetetun määräajan.

Rahastoyhtiö ja rahasto-osuudenomistaja voivat sopia, että rahasto-osuudet voidaan vaihtoehtoisesti lunastaa antamalla rahasto-osuudenomistajalle lunastushintaa vastaava määrä Rahaston arvopapereita ja/tai rahamarkkinavälineitä taikka arvopapereita ja/tai rahamarkkinavälineitä ja käteistä. Rahastoyhtiön on lunastussopimusta tehdessään huolehdittava siitä, että toimenpide ei vaaranna muiden osuudenomistajien etua.

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan rahasto-osuuksista johonkin toiseen Rahastoyhtiön hallinnoiman rahaston rahasto-osuuksiin. Rahastoosuudenomistajalla on myös oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan Rahaston tuotto-osuuksista kasvuosuuksiin tai päinvastoin. Vaihtotoimeksianto annetaan kuten lunastustoimeksianto. Vaihto suoritetaan samalla tavalla ja samojen määräaikojen puitteissa kuin lunastus ja merkintä. Rahastoyhtiön hallitus voi kuitenkin päättää, että vaihdon yhteydessä sovelletaan nopeutettua aikataulua siten, että merkintä voi tapahtua samana päivänä kuin lunastus.

8 § Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiöllä on oikeus periä merkintä-, lunastus- ja vaihtotoimeksiannoista palkkio ja veloittaa osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta sekä rahasto-osuuden siirron rekisteröinnistä. Käsittelykulut voidaan periä lunastamalla tarvittava määrä rahasto-osuuksia (ilman lunastuspalkkiota).

Rahastoyhtiö perii rahasto-osuuden merkinnästä kustannuksina enintään kaksi (2) prosenttia merkintäsummasta ja lunastuksesta kustannuksina enintään kaksi (2) prosenttia rahasto-osuuden arvosta. Rahastoyhtiön hallitus voi myös päättää, että osa palkkiosta hyvitetään Rahastolle.

Rahastoyhtiön hallitus päättää merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkionmääristä, osuustodistuksen antamis- ja toimituskuluista sekä omistusoikeuden rekisteröintimaksusta. Tarkemmat tiedot palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä ja hinnastossa.

9 § Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista Rahaston velat. Rahaston arvo ilmoitetaan euroina.

Rahaston sijoituskohteet, ml. johdannaiset, arvostetaan niiden markkina-arvoon, joka on kyseisen markkinapaikan päätöskurssi (close), ellei jäljempänä toisin mainita.

OTC-johdannaisten arvostaminen kuvataan Rahastoyhtiön hallituksen määräämissä objektiivisissa arvostusperiaatteissa.

Korkoa tuottavat sijoituskohteet, ml. rahamarkkinavälineet, arvostetaan markkinainformaatiojärjestelmästä saatavaan ostonoteeraukseen kello 18:00 Suomen aikaa.

Talletukset arvostetaan siten, että talletuspääomaan lisätään sille kertynyt korko Rahastoyhtiön hallituksen määräämällä tavalla.

Lainaus- ja takaisinostosopimukset arvostetaan lainattujen arvopaperien arvon perusteella.

Sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuudet arvostetaan viimeisimpään tiedossa olevaan osuuden arvoon.

Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen osuudet arvostetaan arvostuspäivälle laskettavaan rahasto-osuuden arvoon. Rahaston sijoitukset pörssinoteerattuihin rahasto-osuuksiin (ETF) arvostetaan samoin kuin em. pörssinoteeratut sijoituskohteet.

Rahaston valuuttamääräisten omistusten arvo muutetaan euroiksi käyttäen julkisen hinnanseurantajärjestelmän valuuttanoteerauksia klo 18.00.

Jos sijoituskohteille ei ole saatavissa käypää markkina-arvoa, ne arvostetaan Rahastoyhtiön hallituksen määräämien objektiivisten periaatteiden mukaan.

10 § Rahasto-osuuden arvon laskeminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon kunakin Pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Rahastoyhtiöstä, kaikista merkintäpaikoista ja Internetistä osoitteesta www.eQ.fi.

Rahasto-osuuden arvo on Rahaston arvo jaettuna liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrällä, kuitenkin siten, että eri rahasto-osuussarjojen arvossa otetaan huomioon kultakin rahasto-osuussarjalta veloitettavat palkkiot ja niiden rahasto-osuussarjojen osalta, joissa on tuotto-osuuksia, myös maksettu tuotto.

Mikäli Rahastoyhtiön hallitus päättää laskea liikkeeseen useita, hallinnointipalkkioiden osalta toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja, toteutetaan eri rahasto-osuussarjojen arvonlaskenta siten, että kunkin rahasto-osuussarjan osuus Rahaston pääomasta on osuuksien suhteellinen määrä Rahaston kaikkien osuuksien määrästä, kun osuuksien kappalemäärät on painotettu edellisen arvonsuurensä mukaisilla osuuksien arvoilla. Kunkin rahasto-osuussarjan palkkiot ja mahdollisesti maksettavat tuotto-osuudet vähennetään tästä osuuspääomasta.

11 § Rahaston tuotonjako

Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuudenomistajille jaettavasta osuuksien tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotonjaossa pyritään tasaisuuteen.

Tuotto-osuuksille maksettu tuotto-osuus vähennetään osuussarjoittain laskettavasta Rahaston pääomasta. Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajille Rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouksen määräämänä päivänä osuudenomistajarekisteriin merkityille osuudenomistajille viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta.

Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina ja Rahastoyhtiön internetsivuilla (www.eQ.fi) sen jälkeen, kun kutsu yhtiökokoukseen on lähetetty. Jollei rahasto-osuudenomistaja erikseen ilmoita Rahastoyhtiölle, merkitään maksettavalla tuotolla (vähennettynä mahdollisella ennakonpidätyksellä ja merkintäpalkkiolla) uusia vastaavia rahasto-osuuksia tuoton määräytymispäivän rahasto-osuuden arvoon. Osuudenomistajan niin halutessa, maksetaan tuotto osuudenomistajan Rahastoyhtiölle ilmoittamalle tilille. Jollei Rahastoyhtiöllä ole osuudenomistajan tiliyhteystietoja merkitään maksettavalla tuotolla uusia vastaavia osuuksia.

Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto jää osuuksien arvoon ja sijoitetaan Rahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

12 § Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

13 § Rahasto-osuudenomistajien kokous

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä vuosittain Rahastoyhtiön hallituksen määräämänä päivänä huhtikuun loppuun mennessä. Ylimääräinen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai jos tilintarkastaja taikka rahasto-osuuden omistajat, joilla on yhteensä vähintään kahdeskymmenesosa (1/20) kaikista liikkeessä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Varsinaisessa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa on käsiteltävä ainakin seuraavat asiat:

1. valittava kokoukselle puheenjohtaja, joka kutsuu kokoukselle pöytäkirjanpitäjän;
2. laadittava ja hyväksyttävä ääniluettelo;
3. valittava kaksi pöytäkirjan tarkastajaa sekä kaksi äänenlaskijaa;
4. todettava kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus;
5. esitettävä Rahastoyhtiön varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellyt Rahastoyhtiön ja Rahaston tilinpäätökset ja toimintakertomukset;
6. valittava Rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen mukaisesti rahasto-osuudenomistajien edustajat Rahastoyhtiön hallitukseen; sekä Rahastoyhtiölle tilintarkastaja ja tälle varamies;
7. käsiteltävä muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Jokainen kokonainen rahasto-osuus Rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus on

Rahastossa alle yhden osuuden, on osuudenomistajalla kokouksessa kuitenkin yksi ääni. Kokousasiat ratkaistaan yksinkertaisella ääntenenemmistöllä. Vaaleissa tulee valituiksi eniten ääniä saanut. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan mielipide, vaaleissa arpa.

Mikäli Rahastoyhtiö hallinnoi useampaa sijoitusrahastoa ja erikoissijoitusrahastoa, voidaan rahasto-osuudenomistajien kokoukset pitää samanaikaisesti ja niistä voidaan laatia yksi yhteinen pöytäkirja.

14 § Kutsu ja ilmoittautuminen rahasto-osuudenomistajien kokoukseen

Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus. Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kutsu on julkaistava aikaisintaan neljä ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Rahasto-osuudenomistajan on, saadakseen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen, ilmoittauduttava Rahastoyhtiölle kokouskutsussa mainitulla tavalla ja viimeistään siinä mainittuna päivänä.

Rahasto-osuudenomistajilla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity tai hän on Rahastoyhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen.

Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyy kymmenen (10) päivää ennen kokousta vallitsevan tilanteen perusteella.

Muut ilmoitukset toimitetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille rahasto-osuudenomistajille kirjallisesti tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kirjalliset ilmoitukset voidaan toimittaa sähköpostitse tai kirjeitse asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

15 § Rahastoesitteet, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus

Rahaston varsinainen rahastoesite, avaintietoesite, rahastojen puolivuotiskatsaukset sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolain ja laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista edellyttämillä tavoilla.

Rahastojen puolivuotiskatsaukset on julkistettava kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset on julkistettava kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien.

Kaikki tässä 15§:ssä mainitut asiakirjat ovat saatavissa maksutta Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

16 § Rahaston sääntöjen muuttaminen

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sijoitusrahaston sääntöjen muutoksille on haettava Finanssivalvonnan vahvistus.

Erikoissijoitusrahaston sääntöjen muutokset lähetetään Finanssivalvonnalle tiedoksi. Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun muutos on saatettu osuudenomistajien tietoon.

Sääntömuutokset osuudenomistajille toimitetaan rahaston rekisteriin merkityille omistajille kirjallisesti tai lehti-ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kirjalliset ilmoitukset voidaan toimittaa sähköpostitse tai kirjeitse asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

Muutosten katsotaan tulevan osuudenomistajien tietoon viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa tai lähetetty osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen.

Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

17 § Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi osuudenomistajien edun sitä vaatiessa tai muusta erityisen painavasta syystä keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät. Päätöksestä on ilmoitettava Finanssivalvonnalle viipymättä.

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää osuuksien lunastukset poikkeuksellisissa olosuhteissa, kun rahasto-osuudenomistajan etu sitä vaatii jos markkinapaikka, jota voidaan Rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, on muusta kuin ennalta arvattavasta syystä suljettu tai kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu tai olennaiselta osalta niistä ei ole saatavissa luotettavaa markkina- ja hintainformaatiota.

Finanssivalvonta voi myös määrätä merkinnät, lunastukset tai molemmat keskeytettäväksi, jos se on välttämätöntä arvopaperimarkkinoita kohtaan tunnetun luottamuksen varmistamiseksi, rahasto-osuudenomistajien edun turvaamiseksi tai muusta erityisen painavasta syystä.

18 § Tietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

20 § Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.