



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.

Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeks

ISIN-koodi: FI0008809991 (1 K), FI0008809983 (1 T)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on passiivisesti hoidettu ja eurooppalaisiin muiden kuin valtioiden liikkeeseenlaskemiin joukkolainoihin sijoittava erikoissijoitusrahasto. Tavoitteena on sijoittaa varat sijoituskohteisiin, jotka seuraavat läheisesti rahaston vertailuindeksiä, Barclays Capital Global Aggregate Euro Float Adjusted Non-Government Bond-indeksiä.

Päästäkseen tavoitteeseen rahasto sijoittaa kaikki varansa yhteen sijoitusrahastodirektiivin mukaiseen Vanguard Euro Investment Grade Bond Index Fund -indeksirahastoon, jonka perustana on Barclays Capital Global Aggregate Euro Non-Government Bond -indeksi. Indeks

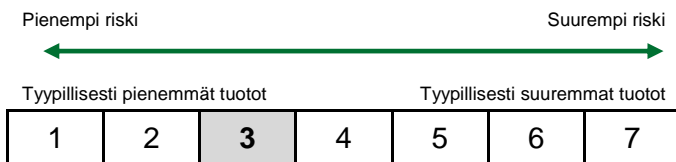
indeksi kuvaa euroalueen yritys- ja yhteisölainamarkkinoiden tuottokehitystä. Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen jäljelläoleva laina-aika on noin 3-6 vuotta.

Rahaston tuotto voi joskus poiketa vertailuindeksistään.

Rahaston sijoitusten mahdolliset korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 3 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä edellyttäen, että myös rahaston alarahasto on avoinna. Rahaston alarahaston ollessa kiinni siirtyy merkintä tai lunastus seuraavaan alarahaston aukiolo-päivän kurssiin.

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.
- Likvideettiriski eli riski siitä, että sijoitusten realisointi etenkin heikossa markkinatilanteessa voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista.
- Riski rahaston alarahaston toiminnan häiriöistä.

Riskejä kuvataan tarkemmin varsinaisessa 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	-
Lunastuspalkkio	-
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,40%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei tuottosidonnaista palkkiota

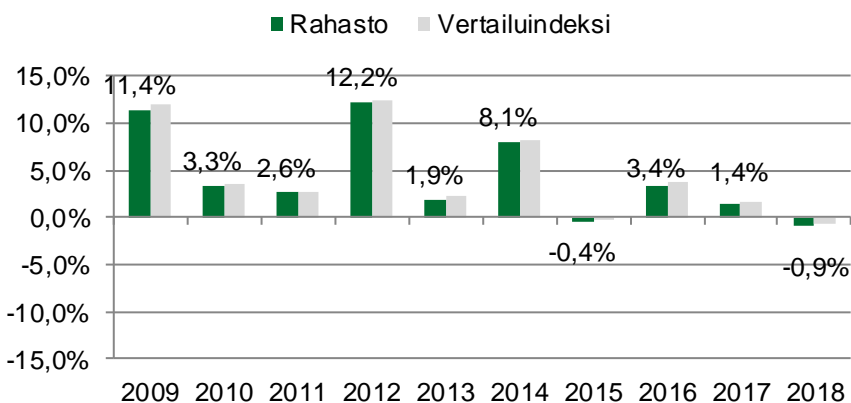
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän. Tarkempia tietoja voi selvittää voimassaolevasta hinnastosta tai rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 2018 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Rahaston kohderahastossa on käytössä joustava hinnoittelumenetelmä, jolla korvataan rahastolle aiheutuvia kaupankäyntikustannuksia ja kurssieroja sekä edistetään sijoittajien yhdenvertaisuutta. Joustavan hinnoittelumenetelmän vaikutus rahasto-osuuden päivittäiseen arvoon vuonna 2019 on arviolta 0,26 %. Vaikutus muuttuu ajan myötä seuraten kulloisia kaupankäyntikustannuksia ja kurssieroja.

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 2005.

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 Yrityspankki Oyj. Rahaston säännöt on annettu tiedoksi Finanssivalvonnalle Suomessa. 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 1.4.2019 alkaen.

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