

## Rahaston perustiedot

- eQ Sininen Planeetta on Suomen sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto (UCITS)
- Rahaston toiminta alkoi 5.6.2002
- Suomen Finanssivalvonta on vahvistanut Rahaston voimassa olevat säännöt 13.6.2018
- Salkunhoitaja: Esa Saloranta
- Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Yrityspankki Oyj

## Rahastoon sijoittamista koskevat tiedot

### Hinnasto

#### Merkintäpalkkio

- 1,00%

#### Lunastuspalkkio

- 1,00%, min. 20 e

#### Vaihtopalkkio

- 50 % lunastus- ja merkintäpalkkiosta (alennus ei koske eQ kiinteistö- ja indeksirahastojen palkkioita)

#### Hallinnointipalkkio

- 1,5% (1-sarjat), 1,75% (BSAG-sarjat)

## Vuosittaiset juoksevat kulut, jotka veloitetaan Rahastolta

- 1,51% (1-sarjat), 1,76% (BSAG-sarjat)

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 2017 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Ne eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuskäytöstä tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

## Merkintäehdot

- Minimimerkintä: 500 eur
- Lisämerkintä: 100 eur

## Merkintöjen ja lunastusten tekeminen

- Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä Suomessa.
- Merkintäilmoituksen ja merkintämaksun tulee olla perillä rahastoyhtiössä merkintäpäivänä klo 18 mennessä. Lunastusilmoituksen tulee olla rahastoyhtiössä perillä lunastuspäivänä klo 12 mennessä.

## Merkintätilit

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

## Pääasialliset sijoituskohteet

- Sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin, joiden toiminta ja strategia kytkeytyvät merkittäväällä tavalla globaalin energiasysteemin muutokseen kohti matlampaa hiilijalanjälkeä.
- Rahasto sijoittaa globaalisti ja valikoidusti sähköyhtiöihin, sähköverkko-yhtiöihin, uusiutuvan energian yhtiöihin, energiateknologiaan, energian jakeluun ja varastointiin, liikennetoimialaan, sekä teollisuus- ja teknologia-yhtiöihin joiden toiminta, sekä tuote- ja palveluratkaisut edistävät energian säästämistä.
- Osakesijoitusten keskimääräistä sijoitusastetta ei ole rajoitettu, mutta korkosijoitusten keskimääräinen duraatio on enintään 15 vuotta.
- Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia suojaus-tarkoituksessa, tehostaakseen riskienhallintaa ja saavuttaakseen lisätuottoja.

## Rahaston tyyppillinen riskitaso

- Koska rahaston sijoituskohteet edustavat pääasiassa yhtä teemaa, on riski rahaston tuoton vaihtelusta suurempi kuin useammalle toimialalle sijoittavassa rahastossa. Laaja maantieteellinen hajautus kuitenkin pienentää rahaston riskiä.

Rahaston sijoituksiin erityisesti liittyvät riskit (riskien tarkemmat kuvaukset esitteen yhteisessä osassa)

- Likvideettiriski eli riski siitä, että sijoitusten realisointi etenkin heikossa markkinatilanteessa voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista.
- Toimialariski eli riski siitä, että rahaston arvon kehitys on herkkä rajatun sektorivalikoiman taloudelliselle kehitykselle.

## Sijoittajakohderyhmä

- Rahasto on suunnattu sijoittajalle, joka haluaa hyötyä globaaleista ilmastotrendeistä ja teknologian kehittymisestä.
- Rahaston suositeltu sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta.

## Arvonlaskennan virheet

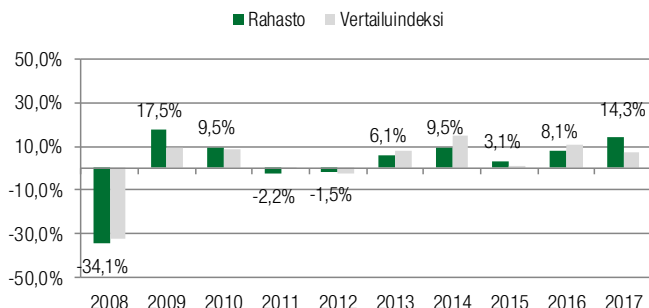
- Olenneisen arvonlaskentavirheen raja-arvo on 0,5 % Rahaston arvosta.
- Ilmenneistä arvonlaskentavirheistä ylläpidetään luetteloa, joka on pyydettyä saatavilla Rahastoyhtiöstä.

## Rahaston sulautumishistoria

- Sijoitusrahasto ICECAPITAL Global Infrastructure sulautui sijoitusrahastoon ICECAPITAL Global Utilities & Energy 9.11.2011
- Sijoitusrahasto eQ Globaali Sektorit sulautui sijoitusrahastoon eQ Sininen Planeetta 15.4.2016.

## Tuottohistoria ja tunnuslukuja 2017

Rahaston tuotto: 14,3% | Vertailuindeksin tuotto: 7,5% | Volatiliteetti (12 kk): 11,3%  
Volatiliteetti (5 v): 15,8% | Sharpen luku (12 kk): 1,30 | Tracking error (12 kk): 5,5%



Rahaston nykyinen sijoituspolitiikka otettiin käyttöön 2016 alkaen. Tätä ennen sijoituspolitiikka oli sijoittaa yhdyskuntatekniiikka- ja energiatoimialojen osakkeisiin, jolloin vertailuindeksinä oli kyseisten toimialojen yhdistelmäindeksi. Rahasto on aloittanut toimintansa 5.6.2002. Historiallinen tuotto ei ole osoitus tulevasta tuotosta. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi sijoituksensa lunastaessaan saada takaisin vähemmän kuin hän siihen alun perin sijoitti. Yllä mainittujen tunnuslukujen tarkemmat laskentatavat ja aiemmat tunnusluvut ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä.

## Rahaston sijoitustoiminta

### Sijoitustoiminnan tavoitteet

- Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka pyrkii pitkällä aikavälillä ylittämään vertailuindeksin tuoton.
- Rahaston vertailuindeksi on MSCI World Equity Net Return -indeksi (1.1.2016 alkaen).

Tämä yhteinen osa koskee eQ Rahastoyhtiön hoitamia sijoitusrahastoja ja erikoissijoitusrahastoja lukuun ottamatta kiinteistöihin sijoittavia erikoissijoitusrahastoja. Yhteinen osa ei koske 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 Raija-Leena Hankonen, KHT, ja varatilintarkastajana Tiia Kataja, KHT. Osuudenomistajien valitsemana tilintarkastajana toimii Timo Nummi, KHT ja varatilintarkastajana Mikko Kylliäinen, KHT.

### Rahastojen julkaisut

- Rahastojen rahastoesitteet, säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja puolivuositarkastukset ovat saatavilla maksutta rahastoyhtiöstä, Aleksanterinkatu 19 A, 5. krs, 00100 Helsinki.

### Rahastojen omistajaohjauksen tavoitteet

- eQ Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tavoitteena on edistää ja vahvistaa rahastojen sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden ja niiden osakkaiden taloudellista menestystä ja luotettavuutta sekä valvoa osuudenomistajien yhteisiä etuja.
- eQ on allekirjoittanut ja sitoutunut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (UNPRI) ja on aktiivinen FINSIFin jäsen. FINSIF on suomalaisten sijoittajien ja sijoituspalveluyritysten perustama yhdistys, jonka tavoitteena on edistää vastuullista sijoittamisesta Suomessa. Vastuullisen sijoittamisen periaatteet on integroitu eQ:n kaikkien rahastojen sijoitusprosesseihin, joissa otetaan huomioon sijoituskohteiden ympäristö ja sosiaalinen vastuullisuus, sekä hyvän hallintotavan periaatteet.
- Tarkempaa tietoa eQ Rahastoyhtiön omistajaohjauksen periaatteista on saatavilla pyydettäessä rahastoyhtiöstä sekä yhtiön kotisivuilta [www.eQ.fi/rahastot](http://www.eQ.fi/rahastot).

### Tietoa rahastojen riskeistä

#### Sijoituksiin liittyvät riskit

- **Sijoittamiseen liittyvä riski:** 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. Rahastoihin sijoittavan on lisäksi otettava huomioon, että rahasto voidaan myöhemmin sulauttaa toiseen rahastoon, jolloin se useammaksi rahastoksi tai lakkauttaa.
- **Arvonvaihteluun liittyvä riski:** rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea. Rahaston arvonvaihtelua mitataan yleisesti volatiliiteetilla. Mitä suurempi on rahaston vuotuinen volatiliiteetti, sitä suurempi on arvonvaihteluun liittyvä riski. Rahaston avaintietoesitteiden riskiluokka määräytyy volatiliiteetin mukaan. Volatiliiteetti ja riskiluokka kuvaa ennen kaikkea jäljempänä esitettyä markkinariskiä, mutta ei välttämättä muita riskejä.
- **Markkinariski:** riski siitä, että sijoitusten markkinahintojen vaihtelu aiheuttaa tappioita. Omaisuusluokan mukaan markkinariskilajeja ovat muun muassa osake-, korko-, valuutta- ja hyödykeriski. Rahastot pienentävät yksittäiseen sijoitukseen liittyvää riskiä hajauttamalla sijoitukset useaan sijoituskohteeseen. Tämä ei kuitenkaan poista koko markkinariskiä, sillä eri sijoituskohteiden markkinahinnat liikkuvat usein samansuuntaisesti.
- **Likviditeetti- ja maksuvalmiusriski:** riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. Likviditeettiriskiä voi esiintyä poikkeuksellisissa markkinatilanteissa, jolloin esimerkiksi tietyillä arvopapereilla ei käydä aktiivisesti kauppaa tai niiden ost- ja myyntinoteerausten välinen ero on suuri tai ne puuttuvat kokonaan. Sijoitusten likviditeettiriski voi johtaa rahaston maksuvalmiusvaikeuksiin, jolloin rahasto ei kykene suorittamaan maksuvelvoitteistaan (esimerkiksi lunastus, joka on toteutettava myymällä rahaston epälikvidejä sijoituksia).

- **Selvitysriski:** riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysriski on suurempi mantereiden välisissä arvopaperi- ja valuuttatransaktioissa, sillä kauppajien 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 realisoiduminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai rahaston mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.
- **Omaisuusluokkariski:** erityyppisillä rahastoilla on omaisuusluokalleen tyypillisiä riskejä. Rahaston sisältämät omaisuusluokkariski on sitä korkeampi, mitä enemmän sijoitukset on keskitetty tiettyihin omaisuuslajeihin, kuten osakkeisiin tai korkosijoituksiin.
- **Aktiivisesta salkunhoidosta aiheutuva riski:** rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksiin tai muiden vastaavien rahastojen arvonkehityksestä. Aktiivisella salkunhoidolla tarkoitetaan yleensä aktiivista näkemyksen ottamista sijoituskohteiden positiivisesta tai negatiivisesta kehityksestä, ja sillä pyritään saavuttamaan vertailuindeksiä parempi tuotto.
- **Johdannaisriski:** johdannaiskäytännön käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaiskäytännön käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Kuitenkin johdannaiskäyttö, myös suojaustarkoituksessa, voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.
- **Vastapuoliriski:** riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai arvopaperin tai johdannaisen liikkeeseenlaskija ei kykene tai halua täyttämään sopimuksen mukaisia velvoitteitaan.
- **Poliittinen riski:** rahaston sijoitusten kotivaltion poliittiset muutokset voivat vaikuttaa sijoitusten arvoon tai niiden likviditeettiin. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla poliittinen riski on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.
- **Valuutariski:** rahastoon sisältyvä riski, mikäli se sijoittaa muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin. Rahastoon sisältyvä välitön valuutariski 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. Myös euromääräiset sijoitukset voivat välillisesti sisältää valuutariskiä, jos esimerkiksi valuuttakurssit vaikuttavat sijoituskohteena olevan yhtiön tulokseen.
- **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 markkinaalikkeet 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. Tällaisia markkinoita on tai on ollut esimerkiksi Slovakia, Saudi-Arabia ja Arabiemiiraatit. 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.

Osakkeisiin sijoitaviin rahastoihin tyypillisesti liittyvät riskit

- **Osakeriski:** riski sijoituksen markkina-arvon vaihteluista yleisen markkinakehityksen seurauksena. Rahasto-osuuden arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä aikavälillä. Yksittäisen osakemarkkinan vaikutusta kokonaismarkkinariskiin voidaan vähentää hajauttamalla sijoitukset esimerkiksi maantieteellisesti. Pitkä sijoitus aika kasvattaa positiivisen tuoton todennäköisyyttä ja pienentää negatiivisen tuoton todennäköisyyttä.
- **Markkina-alueriski:** riski siitä, että tietyin maantieteellisen alueen tulevaisuudennäkymien muutoksien vaikutus rahaston sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava ja että alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.
- **Sijoituskohteiden kokoon liittyvä riski:** markkina-arvoltaan suurten yhtiöiden osakkeita pidetään yleisesti pienempien yhtiöiden osakkeita vähäriskisempinä sijoituskohteina. Lisäksi niiden tuotonvaihtelu on historiallisesti ollut matalampi
- **Sektoritai toimialariski:** riski siitä, että tietyin sektorin tai toimialan tulevaisuudennäkymien muutosten vaikutus rahaston sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava ja että tietyille toimialalle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä. Sektoritai toimialariski liittyy voimakkaasti yksittäisen sektorin arvopapereihin sijoitettavaan rahastoon.

Korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin tyypillisesti liittyvät riskit

- **Korkoriski:** kuvaa korkosijoituksen hinnan herkkyyttä korkotason muutoksille. Korkotason muutokset vaikuttavat käänteisesti korkosijoituksen hintaan, eli korkotason noustessa korkosijoituksen hinta laskee ja päinvastoin. Mitä kauempina tulevaisuudessa arvopaperilla on kassavirtoja ja mitä suurempia ne ovat, sitä herkemmin korkotason muutokset vaikuttavat arvopaperin hintaan. Vaihtuvakorkoisten korkoinstrumenttien osalta korkoriski mitataan seuraavaan koronmääräytymispäivään olettaen, että myös koko pääoma maksetaan tuolloin takaisin.
- **Luottoriski:** arvopaperin liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyin muutosten aiheuttama epävarmuus. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyä arvioidaan luottoriskipreemiolla, joka on liikkeeseenlaskijan lainoista markkinoiden vaatima lisätuotto suhteessa vakavaraisten valtioiden vastaavan pituisiin velkainstrumentteihin.
- **Luottoriski voi heijastua korkosijoituksen hinnan muutoksina, kun liikkeeseenlaskijan luottoluokitus muuttuu tai kun yleiset luottoriskipreemiot muuttuvat. Jos esimerkiksi liikkeeseenlaskijan luottoluokitus laskee, voi liikkeeseenlaskijan luottoriskipremio nousta, minkä seurauksena liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevien lainojen markkinahinta laskee. Jos yleiset luottoriskipreemiot nousevat, markkinoilla liikkeellä olevien lainojen markkinahinnat laskevat.**
- **Sijoitusten keskittymisen riski:** yksittäiseen omaisuuslajiin, tietyle maantieteelliselle alueelle tai toimialalle keskittyvän rahaston sijoituksiin liittyy riski siitä, että rahaston sijoitusten liikkeeseenlaskijat ovat samankaltaisia ja että niiden liikkeeseenlaskemisessa arvopapereissa tapahtuu voimakkaita arvovaihteluita samanaikaisesti.

Riskienhallinta

- Rahastoyhtiöllä on sen hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet, joissa kuvataan menettelytavat yhtiön ja sen hoitamien rahastojen toiminnassa esiintyvien riskien jatkuvaan seuraamiseen ja hallintaan. Rahastoyhtiö tekee esimerkiksi säännöllisesti stressitestejä rahastojensa maksuvalmiusriskin arvioimiseksi mittaamalla rahastojen sijoitusten oletettua rea-

lisointiainaa suhteessa suurimpien sijoittajien osuuteen rahastossa.

Rahastoihin sijoittamista koskevat tiedot

Verotus

- Suomalaiset sijoitusrahastot ja erikoissijoitusrahastot ovat 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 arvon nousu 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 veroviranomaisille, joka kirjaa ne esitetyttyyn veroilmoitukseen. Verovelvollisen tulee tarkistaa esitetyttyyn 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

- Merkinän ja lunastuksen voi tehdä rahastoyhtiöstä saatavalla lomakkeella tai rahastoyhtiön kotisivuilla [www.eQ.fi/rahastot](http://www.eQ.fi/rahastot).
- Merkintä- ja lunastuspäivät sekä niihin liittyvät määräajat ja palkkiot käyvät ilmi rahastokohtaisista tiedoista. Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärin. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.
- Rahasto-osuudet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena millään markkinapaikalla.

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 juoksevat kulut koostuvat hallinnointipalkkiosta sekä muista rahastolta veloitettavista kuluista, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Ne eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostami-

sesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Jos rahaston säännöissä on sovittu tuottosidonnaisesta palkkiosta, sitä ei huomioida juoksevilla kuluilla.

- Rahastojen sijoitustoiminnasta vastaava eQ Varainhoito Oy käyttää osakekaupankäynnissä elektronista kaupankäyntijärjestelmää, jossa se vastaa toimeksiantojen kilpailukykyisestä ajoituksesta ja toteutustavasta, ja veloittaa tästä työstä rahastolta kaupankäyntipalkkion. eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallitus on hyväksynyt elektronisen kaupankäynnin periaatteet, jonka mukaisesti elektronisen kaupankäynnin tavoitteena on parantaa rahastolle ja sen osuudenomistajille tarjottavan palvelun laatua ja likviditeettiä eikä sen maksaminen ole asiakkaan edun vastaista.
- Muita kuluja voivat olla esimerkiksi etukäteen hyväksytyin budjetin mukaiset maksut sijoitustutkimuksesta, 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.

### 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 kotisivuilta [www.eQ.fi/rahastot](http://www.eQ.fi/rahastot).

### Tuotonjako

- Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuksien omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto jää osuuksien arvoon ja sijoitetaan edelleen.
- Tuotonjaossa pyritään tasaisuuteen.
- Jollei rahasto-osuudenomistaja erikseen ilmoita rahastoyhtiölle, merkitään maksettavalla tuotolla (vähennettynä mahdollisella ennakonpidätyksellä ja merkintäpalkkiolla) uusia vastaavia rahasto-osuuksia.
- Tuoton jakaminen tuotto-osuudelle voi johtaa siihen, että rahasto-osuuden arvo laskee alle merkintähinnan.

### 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 ennakotiedot, 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 valtiovarainministeri-

ön 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 mukaisesti toiminnasta. Yksityiskohtaiset, ajan tasalla olevat tiedot Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteista ovat saatavilla konsernin internetsivuilta [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi) ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta pyynnöstä.

### Rahastoyhtiön johto

- Toimitusjohtaja Annamajja Peltonen

### Rahastoyhtiön hallitus

Janne Larma

- Puheenjohtaja
- Toimitusjohtaja, eQ Oyj

Kirsi Hokka

- Jäsen
- Johtaja, asiakkuudet, eQ Varainhoito Oy

Mikko Koskimies

- Jäsen
- Toimitusjohtaja, eQ Varainhoito Oy

Juha Surve

- Jäsen
- Johtaja, lakiasiat ja compliance, eQ Varainhoito Oy

Teijo Heikkilä

- Jäsen, osuudenomistajien edustaja
- Hallituksen puheenjohtaja, Sandvik Oy:n eläkesäätiö

Esko Keskinen

- Jäsen, osuudenomistajien edustaja
- Johtaja, talous- ja hallintopalvelut, Teknologiateollisuus

Rahastoyhtiön hallinnoimat sijoitus- ja erikoissijoitusrahastot (tilanne 1.10.2018)

- Sijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade
- Sijoitusrahasto eQ Euro Valtionobligaatio
- Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Kiinteistö
- Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Osinko
- Sijoitusrahasto eQ High Yield
- Sijoitusrahasto eQ Kehittyvä Aasia
- Sijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Osinko
- Sijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina
- Sijoitusrahasto eQ Lyhyt Korke
- Sijoitusrahasto eQ Pohjoismaat Pieniyhtiö
- Sijoitusrahasto eQ Sininen Planeetta
- Sijoitusrahasto eQ Suomi
- Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korke
- Sijoitusrahasto eQ Venäjä

- Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeks
- Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Aktiivi
- Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Indeks
- Erikoissijoitusrahasto eQ Frontier Osake
- Erikoissijoitusrahasto eQ Japani Indeks
- Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Indeks
- Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö
- Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina Paikallisvaluutta
- Erikoissijoitusrahasto eQ Mandaatti
- Erikoissijoitusrahasto eQ USA Indeks

Rahastoyhtiön hallinnoimat kiinteistöihin sijoittavat erikoissijoitusrahastot

- Erikoissijoitusrahasto eQ Liikekiinteistöt
- Erikoissijoitusrahasto eQ Hoivakiinteistöt

Edellä mainittujen rahastojen lisäksi eQ Rahastoyhtiö toimii useiden pääomasijoitustoimintaa harjoittavien vaihtoehtorahastojen hoitajana. Lisätietoa pääomarahastoista on saatavilla konsernin internetsivuilta [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi).

### Säilytysyhteisön tiedot

- eQ Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii OP Yrityspankki Oyj. OP Yrityspankki Oyj on Suomen finanssivalvonnan toimiluvalla luottolaitostoimintaa harjoittava talletuspankki.
- 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 vas-

tuuseen, jollei se ole vapautunut vastuustaan sääntelyn mukaisesti.

- Säilytysyhteisö, säilytysyhteisön alisäilyttäjät 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 säilytettävien olevien arvopaperiensä lainaamiselle.

### Muut tiedot

- Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

- Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön.
- 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 sopimus pohjaisen asiakasorganisaation (FINE) yhdessä, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, [www.fine.fi](http://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 vastaanottamis palveluita sekä oikeus maksaa palkkionpalautuksia veloittamistaan palkkioista. Rahastoyhtiö on ulkoistanut rahastojen sijoitustoiminnan eQ Varainhoito Oy:lle. Yhtiöllä on toimintaperiaatteet ulkoistamisesta aiheutuvien eturistiriitalanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.
- Rahaston markkinointia hoitaa eQ-konserni. Lisäksi rahastoyhtiö voi käyttää markkinoinnissaan muita asiamiehiä.
- Sijoitusrahasto ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletus suojan piirissä.
- Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).