



AVANTIETOESITE

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 USA Indeks

ISIN-koodi: FI0008809025 (1 K), FI0008809058 (1 T)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on passiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa yhdysvaltalaisille osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on sijoittaa varansa sijoituskohteisiin, jotka seuraavat läheisesti rahaston vertailuindeksiä, S&P 500 -osakeindeksiä.

Päästäkseen tavoitteeseen rahasto sijoittaa kaikki varansa yhteen sijoitusrahastodirektiivin mukaiseen Vanguard US 500 Stock Index Fund -indeksirahastoon, jolla on sama vertailuindeksi. Indeks

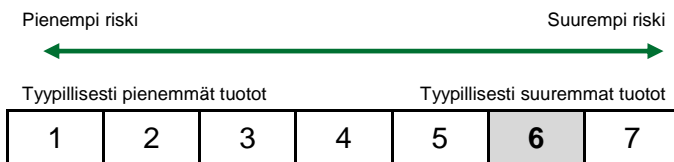
Rahaston tuotto voi joskus poiketa vertailuindeksistään.

Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 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 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea 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.

Keskeisin syy riskimittarin kuvaamaan arvonvaihteluun on osakkeiden ajoittain voimakkaat arvonvaihtelut.

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

– Riski rahaston alarahaston toiminnan häiriöistä.

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.

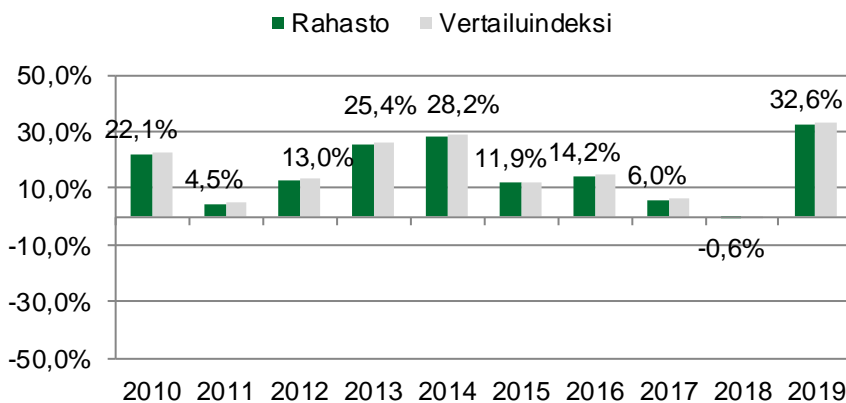
Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,38%
Rahastosta 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 2019 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.

Rahaston kohderahastossa on käytössä joustava hinnoittelumenetelmä, jolla korvataan rahastolle aiheutuvia kaupankäyntikustannuksia ja kurssieroja sekä edistetään sijoittajien yhdenvertaisuutta. Joustavan hinnoittelumenetelmän ei kuitenkaan arvioida vaikuttavan rahasto-osuuden päivittäiseen arvoon vuonna 2019. 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 puolivuositarkastukset 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 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 31.1.2020 alkaen.

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