



Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Erikoissijoitusrahasto eQ Maailma Indeksi ESG

PRIP-tuotteen kehittäjä

Tätä rahastoa hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, www.eq.fi, Puh. (09) 68178700. Yhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa rahastojen hoitamiseen ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Yhtiö kuuluu eQ Oyj-konserniin.

ISIN

ISIN-koodi: FI4000581699 (1 K)

Päiväys

Tämä asiakirja on laadittu undefined.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Erikoissijoitusrahasto

Sijoitus aika

Suosittelava vähimmäissijoitus aika on undefined vuotta. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Rahastolla on käytössään maksuvalmiuden hoidon keinoja, joita se voi käyttää osuudenomistajien edun vaatiessa rahaston likviditeetin säätelämiseksi. Nämä keinot voivat rajoittaa tai lykätä sijoittajan mahdollisuutta tehdä lunastuksia ja merkintöjä rahastoon. Tarkemmin maksuvalmiuden hoidon keinoista kerrotaan rahastoesitteessä ja tämän asiakirjan osiossa "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?"

Tavoitteet

Rahasto on passiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisille osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on sijoittaa varat sijoituskohteisiin, jotka seuraavat läheisesti rahaston vertailuindeksiä, FTSE Developed All Cap Choice -indeksiä. Rahaston tuotto muodostuu sen kohderahaston omistamien osakkeiden tuotosta vähennettynä sekä kohderahaston että rahaston kuluilla.

Päästäkseen tavoitteeseen rahasto sijoittaa kaikki varansa yhteen sijoitusrahastodirektiivin mukaiseen Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund -indeksirahastoon, jolla on sama vertailuindeksi. Indeksi kuvaa hyvin hajautettua globaalia osakesalkkua, josta on poissuljettu toimialoja, jotka eivät täytä rahaston kestävyysstandardeja. Rahaston tuotto voi joskus poiketa vertailuindeksistään. Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahastoa markkinoidaan osana yksilöllistä varainhoito- tai sijoitusneuvontapalvelua eikä se ole saatavilla eQ:n verkkopalvelussa. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin yllä kuvattujen tavoitteiden mukaisesti, ja jonka riskiprofiiliin rahasto sopii sijoitusstrategiansa ja suositellun sijoitus aikansa puolesta.

Lisätietoa: Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt ja rahastoesite sekä ovat saatavilla suomen kielellä internetsivuilta www.eq.fi. Nämä asiakirjat sekä sijoitusrahaston vuosikertomukset toimitetaan sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Rahasto-osuuden viimeisin arvo on myös saatavissa internetsivuilta www.eq.fi.

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty undefined, joka on undefined riskiluokkaa. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan undefined tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet undefined kykyyn maksaa sijoittajalle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos eQ Rahastoyhtiö Oy tulee maksukyvottomäksi, tämä ei vaikuta sijoittajan pääomaan, koska rahastoyhtiön talous on täysin erillään rahastojen varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen kattamiseksi. Tähän tuotteeseen ei liity mahdollisia tappioita kattavaa takausjärjestelmää. Säilytysyhteisö (OP Säilytys Oy) voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjä. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kyvyn mukaan siitä, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvottomuystilanteessa.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
Osallistumiskulut (merkintäpalkkio)		NaN euroa
Irtautumiskulut (lunastuspalkkio)		NaN euroa
Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)		
Hallinnointipalkkio ja muut hallinto- tai toimintakulut		NaN euroa
Kaupankäyntikulut		NaN euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulospohjaiset palkkiot		NaN euroa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika on undefined vuotta. Tämä on määritelty tuotteen sijoitusstrategian perusteella.

Tuote on jatkuva, joten sijoittaja saa lunastettua rahansa minä tahansa rahaston arvonnäytöspäivänä. Sijoittajalle ei aiheudu lisäpalkkioita tai seuraamuksia verrattuna siihen, mitä on esitetty ylemmässä taulukossa "Kulujen rakenne", mikäli tämä irtautuu ennen suositellun sijoitusajan päättymispäivää.

Rahaston maksuvalmiuden hoidon keinoja ovat: diluutiosuojamaksu, lunastusrajoitus, lunastusten ja merkintöjen keskeytys sekä varojen erottelujärjestely. Keinoja sovelletaan ottaen huomioon rahaston kulloinenkin tilanne, markkinaolosuhteet sekä sijoittajien tasapuolinen kohtelu. Keinojen käyttö voi johtaa siihen, että lunastus toteutuu myöhemmin kuin pyydettyä ajankohtana, osittain tai korotetuilla kustannuksilla. Tarkemmat yksityiskohdat edellä mainituista maksuvalmiuden hoidon keinoista on kuvattu rahastoesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos olet tyytymätön tuotteeseen tai eQ:n tarjoamaan palveluun voit olla yhteydessä eQ:n asiakaspalveluun osoitteessa asiakaspalvelu@eq.fi tai puhelimitse arkisin kello 9-16 numeroon (09) 68178700. Voit myös lähettää kirjeen osoitteeseen Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahastoyhtiön internetsivuilta osoitteessa www.eQ.fi on saatavilla aiempien tuottonäkymien laskelmat. Rahaston aiempaa tuottokehitystä koskevat tiedot viimeiseltä undefined vuodelta käyvät ilmi rahastoesitteestä, joka on myös saatavilla internetsivuilta. Julkaisija: eQ Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki. Y-tunnus 0736052-7, kotipaikka Helsinki.