

AVANTIETOE SITE

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.

Elite Alfred Berg Vastuulliset sijoitukset Erikoissijoitusrahasto, osuussarja A3 (FI4000123146)

Vaihtoehtorahastojen hoitajana toimii EAB Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä "Rahastoyhtiö"), joka kuuluu EAB-konserniin.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvo mahdollisimman korkeaksi. Rahasto sijoittaa varansa vaihtoehtorahastoihin, jotka pääsääntöisesti eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena. Tällaisia tyypillisesti epälikvidejä (ns. suljettuja) vaihtoehtorahastoja ovat listaamattomiin tai listattuihin yhtiöihin oman pääoman ehtoisia sijoituksia tekevät rahastot ja lisäksi muun muassa suoraan kiinteistöihin ja välirahoitusinstrumentteihin sijoituksia tekevät rahastot. Rahaston vaihtoehtorahastosijoitukset keskittyvät Suomeen ja muihin Pohjoismaihin.

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa likvideihin arvopapereihin, kuten osakkeisiin, sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa.

Normaalissa markkinatilanteessa Rahaston varoista sijoitushetkellä vähintään 20 % sijoitetaan likvideihin

sijoituskohteisiin. Rahasto voi hyödyntää johdannaisia suojaamistarkoituksessa. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

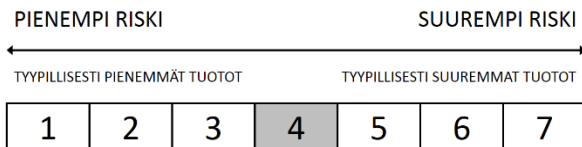
Rahaston osuussarja A3 on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahastolla on poikkeuksellinen merkintä- ja lunastus-aikataulu. Rahaston osuuksia voi merkitä vähintään neljä kertaa vuodessa kunkin vuoden maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun viimeisenä pankkipäivänä. Rahaston osuuksia voi lunastaa kaksi kertaa vuodessa kunkin vuoden kesäkuun ja joulukuun viimeisenä pankkipäivänä.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston perusvaluutta on euro.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Sen mukaan rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Rahasto sijoittaa pääomarahastotyyppisiin rahastojen osuuksiin, jotka ovat epälikvidejä, vaikeita arvostaa ja joiden hinta voi vaihdella suuresti.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnassa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

Likviditeettiriski: Rahasto sijoittaa pääomarahastotyyppisiin rahastoihin, joiden osuudet ovat epälikvidejä ja vaikeita arvostaa. Rahaston voi olla vaikea irtautua näistä sijoituskohteista toivottuun aikaan tai käypään arvoon. Nämä tekijät voivat vaikuttaa Rahaston arvonmääritykseen ja siihen, miten rahasto-osuuksien lunastuksia voidaan toteuttaa.

Vastapuoliriski: Vastapuoliriskillä tarkoitetaan rahastoon kohdistuvaa tappioriskiä, joka johtuu siitä, että liiketoimen vastapuoli saattaa laiminlyödä velvoitteensa ennen liiketoimeen liittyvän kassavirran lopullista selvittämistä.

Operatiivinen riski: Operatiivisella riskillä tarkoitetaan rahastoon kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu rahastoyhtiön riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski sekä tietoturvariski.

Valuuttariski: Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määraisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määraisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

Osakemarkkinariski: Osakemarkkinasijoituksiin liittyvä osakemarkkinariski, joka on osakemarkkinoiden yleiseen kehitykseen liittyvä riski. Osakemarkkinasijoitusten tuotto voi vaihdella voimakkaasti markkinatilanteen muuttuessa.

Korkoriski: Korkosijoituksiin liittyvä korkoriski, joka on markkinakorkojen yleiseen kehitykseen liittyvä riski. Korkosijoitusten arvo pääsääntöisesti laskee markkinakorkojen noustessa ja nousee markkinakorkojen laskiessa.

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:	3,0 %
Lunastuspalkkio:	5,0 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut: 2,47 %

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2021 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi.

Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupan- käyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

Ei maksuja.

Epäsuorat kulut

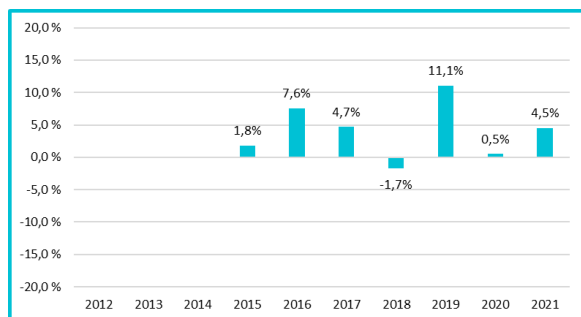
Rahaston sijoituskohteina olevista kohde- rahastoista voidaan periä tuottosidonnainen palkkio kunkin kohderahaston sääntöjen mukaisesti. Kohde-rahaston tuottosidonnaisen palkkion maksu voidaan pääsääntöisesti aloittaa vasta, kun koko rahaston jakama tuotto pääoman palautuksen jälkeen on saavuttanut sille asetetun aitakoron, eikä tuottosidonnaista palkkiota siten makseta arvostuksen perusteella, vaan todellisista kassavirroista. Aitakoron ylittävä tuotto jaetaan sovitussa suhteessa sijoittajien ja rahastomanagerin välillä ja painottuu ajallisesti kohderahaston elinkaaren loppuun.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto

Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

Yksityiskohtaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinnessa on otettava huomioon, että rahasto-osuuden historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta tai sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkioita ei ole huomioitu.

Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.2014.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintieto-esitteet, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 6.6.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty vaihtoehtorahastojen hoitajan ja rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. www.finanssivalvonta.fi. Tämä avaintieto-esitys on voimassa 21.2.2022 alkaen.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.