Yhteinen rahastoesite

Elite Alfred Berg -sijoitusrahastot (UCITS)

Voimassa 21.2.2022 lukien

EAB Rahastoyhtiö Oy

EAB Rahastoyhtiö Oy on perustettu 13.2.2008. Rahastoyhtiön osakepääoma on 297 500 euroa. Rahastoyhtiön kotipaikka on Helsinki. EAB Rahastoyhtiö Oy kuuluu EAB Group -konserniin.

Rahastoyhtiö harjoittaa sijoitusrahastolaissa tarkoitettua sijoitusrahastotoimintaa, sekä muuta sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvää toimintaa. Lisäksi Rahastoyhtiö toimii useiden vaihtoehtorahastojen hoitajana.

Rahastoyhtiön hallitus ja toimitusjohtaja

Hallitus:
Raisa Friberg, puheenjohtaja *
Mona von Weissenberg **
Taisto Kuronen, riippumaton hallituksen jäsen

** Friberg toimii EAB Group Oyj:n varatoimitusjohtajana ja kehitysjohtajana*
*** von Weissenberg toimii EAB Group Oyj:n instituutioliiketoiminnan liiketoimintajohtajana*

Toimitusjohtaja:
Klaus Hannus

Tilintarkastajat

Rahastoyhtiön sekä sen hallinnoimien sijoitusrahastojen varsinaisena tilintarkastajana toimii KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tuomas Ilveskoski ja varatilintarkastajana KHT Fredrik Westerholm. Rahasto-osuudenomistajat ovat valinneet tilintarkastusyhteisöksi KPMG Oy Ab:n.

Säilytysyhteisö

EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken Suomen sivuliike. Säilytysyhteisön pääasiallinen toimiala on muu pankkitoiminta ja sen kotipaikka on Tukholma (Ruotsi).

Säilytysyhteisön yhteystiedot:

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingfors filialen
Y-tunnus: 0985469-4
Postiosoite: PL 630, 00101 Helsinki
Käyntiosoite: Unioninkatu 30, 00100 Helsinki

Säilytysyhteisön tehtävänä on varmistaa, että sijoitusrahastojen ja Rahastoyhtiön toiminnassa noudatetaan lakia, rahastojen sääntöjä ja viranomaismääräyksiä, sekä hoitaa muut säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan kuuluvat tehtävät. Säilytysyhteisö voi käyttää tarvittaessa yhtä tai useampaa alisäilyttäjää. Ajantasaiset tiedot alisäilyttäjistä on saatavilla Rahastoyhtiöstä.

Rahaston varat säilytetään erillään muiden rahastojen, Rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahaston varoja ei voida käyttää Rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen kattamiseksi. Säilytysyhteisö ei voi käyttää hallussaan olevia rahaston varoja uudelleen.

Toimintojen ulkoistaminen ja asiamiesten käyttö

Rahastoyhtiöllä on oikeus käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluja, kuten esimerkiksi salkunhoito-, kirjanpito-, tietotekniikka-, hallinto-, merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluja.

Salkunhoito

Rahastojen salkunhoidosta vastaa EAB Varainhoito Oy ja Alfred Berg Kapitalforvaltning AS.

Rahastoyhtiön hallinnoiminen rahastojen välitys

Merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluista vastaa EAB Varainhoito Oy tai sen sidonnaisasiamies.

Markkinointi

Rahastoja markkinoi EAB Varainhoito Oy ja Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

Rahastoyhtiön osuusrekisterin ulkoistaminen

Rahastoyhtiön osuusrekisterin ylläpito ja hallinto on ulkoistettu osittain seuraaville asiamiehille:

Nordnet AB Suomen sivuliike

Omistajaohjauksen tavoitteet

Sijoitusrahastolain mukaan rahastoyhtiön edellytetään harjoittavan sijoitusrahastotoimintaa huolellisesti, itsenäisesti ja asiantuntevasti rahasto-osuudenomistajien yhteiseksi eduksi. Rahastoyhtiön hallituksen on hyväksyttävä tavoitteet ja toimintatavat äänioikeuden käyttämisestä.

EAB Rahastoyhtiö Oy on hyväksynyt omistajaohjauksen periaatteet, joita sovelletaan EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin sijoitus- ja erikoissijoitusrahaston omistuksiin ja soveltuvin osin myös vaihtorahastojen omistuksiin. Siltä osin, kun EAB Rahastoyhtiö Oy on ulkoistanut sijoitusrahastojen salkunhoidon konsernin sisällä toiselle yhtiölle, periaatteissa mainittuja tavoitteita tulee noudattaa soveltuvin osin myös ulkoistetussa salkunhoidossa. Omistajaohjauksen periaatteet noudattavat sijoitusrahastolain ja Finanssivalvonnan asettamia vaatimuksia omistajaohjaukselle. Periaatteita laadittaessa on huomioitu Finanssialan Keskusliiton 1.2.2012 antama rahastoyhtiöiden omistajaohjausta koskeva suositus.

Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tarkoituksena on osuudenomistajien yhteisten etujen valvominen. Rahasto-osuudenomistajien yhteinen etu tarkoittaa heidän omistamiensa rahasto-osuuksien arvon mahdollisimman hyvää kehitystä suhteessa rahaston säännöissä määritettyyn sijoituspolitiikkaan ja riskitasoon. Rahasto-osuudenomistajien yhteisten etujen mukaan toimiminen tarkoittaa, että muiden intressien, kuten esimerkiksi Rahastoyhtiön lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden etujen tulee väistyä, mikäli ne poikkeavat osuudenomistajien edusta.

Rahastoyhtiön harjoittama toiminta osuudenomistajien yhteiseksi eduksi varmistetaan ensisijaisesti Rahastoyhtiön avoimuuden ja hyvän tiedottamisen avulla. Sijoituskohteina olevien yritysten hyvään hallintotapaan kuuluu päätöksenteon avoimuus ja omistajien todellisten vaikutusmahdollisuuksien turvaaminen päätöksenteossa.

Rahastotoiminta perustuu jatkuvuuteen. Rahastosijoittaminen on luonteeltaan pitkäjänteistä, minkä vuoksi EAB Rahastoyhtiö Oy suosittaa osakerahastoja asiakkailleen pitkäaikaisiksi sijoituksiksi. EAB Rahastoyhtiö Oy pyrkii omistajaohjauksen keinoin vaikuttamaan rahastojen omistusten pitkän tähtäimen arvonnousuun.

EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallituksen hyväksymät kulloinkin voimassa olevat omistajaohjauksen periaatteet ovat luettavissa konsernin verkkosivuilla.

Palkitsemiskäytännöt

Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmässä noudatetaan EAB Group -konsernin palkitsemisjärjestelmän periaatteita. Palkitsemisjärjestelmä on laadittu siten, että se tukee pitkän aikavälin arvonmuodostusta ja perustuu tasapainoiseen riskihorisonttiin. Palkitsemisjärjestelmä on suunniteltu siten, että se estää liiallista riskinottoa. Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät vahvistetaan vuosittain, ja ne tukevat yhtiön strategian ja tavoitteiden toteutumista. Yksittäisen työntekijän palkitsemista määritettäessä otetaan huomioon laadulliset kriteerit siitä, noudattaako työntekijä liiketoiminnan sisäisiä ja ulkoisia sääntöjä. Tavoitteiden arviointi on jatkuvaa.

Yksityiskohtaiset tiedot Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

RAHASTOKOHTAISET TIEDOT

Rahastoyhtiön hallinnoimat sijoitusrahastot

RAHASTO	RAHASTOTYYPPI	ALOITUSPÄIVÄ	SÄÄNNÖT VAHVISTETTU	SULAUTUMISHISTORIA
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	Osakerahasto	1.7.1999	30.11.2021	Alfred Berg Global -rahasto on fuusioitunut Alfred Berg Europe -rahastoon 12.3.2013. Alfred Berg Europe -rahaston nimi on muuttunut 1.12.2015 Alfred Berg Aktiivinen Fokus -rahastoksi. Alfred Berg Aktiivinen Fokus -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 Elite Alfred Berg Aktiivinen Fokus -rahastoksi. Elite Alfred Berg Eurooppa Faktorit Sijoitusrahasto ja Elite Alfred Berg Pohjoismaat Faktorit Sijoitusrahasto ovat fuusioituneet Elite Alfred Berg Aktiivinen Fokus Sijoitusrahastoon 16.12.2019. Elite Alfred Berg Aktiivinen Fokus -rahaston nimi on muuttunut 1.4.2020 Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus -rahastoksi.
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	Osakerahasto	4.12.1992	30.11.2021	Alfred Berg Portfolio -rahasto on fuusioitunut 27.8.2004 Alfred Berg Finland -rahastoon. Alfred Berg Small Cap Europe -rahasto on fuusioitunut Alfred Berg Small Cap Finland -rahastoon 23.11.2009. Alfred Berg Small Cap Finland -rahasto on fuusioitunut Alfred Berg Finland -rahastoon 31.8.2015. Alfred Berg Finland -rahaston nimi on muuttunut 1.12.2015 Alfred Berg Finland Fokus -rahastoksi. Alfred Berg Suomi Fokus -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 Elite Alfred Berg Suomi Fokus -rahastoksi. Elite Alfred Berg Suomi Faktorit Erikoissijoitusrahasto on fuusioitunut Elite Alfred Berg Suomi Fokus Sijoitusrahastoon 2.12.2019.
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	Rahastojen rahasto	31.12.1993	30.11.2021	Alfred Berg Optimal Europe -rahasto on fuusioitunut 23.3.2009 Alfred Berg Optimal -rahastoon. Alfred Berg Optimal -rahaston nimi on muuttunut 1.12.2015 Alfred Berg Optimaalivarainhoito -rahastoksi. Alfred Berg Optimaalivarainhoito -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito -rahastoksi. Elite Alfred Berg Optimi Erikoissijoitusrahasto on fuusioitunut 4.12.2018 Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito -rahastoon. Elite Alfred Berg Trendi Sijoitusrahasto on fuusioitunut Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahastoon 9.12.2019.
Elite Alfred Berg Korko	Korkorahasto	20.12.2012	30.11.2021	Eufex Aegis Erikoissijoitusrahasto on fuusioitunut 23.4.2015 EPL Korko -rahastoon. EPL Korko -rahaston nimi on muuttunut 7.9.2016 Elite Korko -rahastoksi. Elite Korko -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 Elite Alfred Berg Korko -rahastoksi. Elite Alfred Berg Korkovarainhoito Sijoitusrahasto on fuusioitunut 18.12.2018 Elite Alfred Berg Korko -rahastoon.
Elite Alfred Berg Osake	Osakerahasto	28.5.2014	30.11.2021	Elite Osake -rahasto muodostui Eufex Varainhoito Erikoissijoitusrahaston, Eufex ActiveAlpha Sijoitusrahaston ja EPL Taktinen Sijoitusrahaston fuusioitumisen myötä. Fuusioituminen tapahtui 28.5.2014, jolloin rahasto aloitti toimintansa. Elite Osake -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 Elite Alfred Berg Osake -rahastoksi. Elite Alfred Berg Osakevarainhoito Sijoitusrahasto on fuusioitunut 11.12.2018 Elite Alfred Berg Osake -rahastoon.
Elite Alfred Berg USA Fokus	Osakerahasto	30.9.2020	30.11.2021	
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	Osakerahasto	7.4.2021	30.11.2021	

MUUT RAHASTOYHTIÖN HALLINNOIMAT SIJOITUSRAHASTOT JA VAIHTOEHTORAHASTOT (EIVÄT TÄMÄN RAHASTOESITTEEN PIIRISSÄ)

RAHASTO	RAHASTOTYYPPI	ALOITUSPÄIVÄ	SÄÄNNÖT VAHVISTETTU	SULAUTUMISHISTORIA
SIJOITUSRAHASTOT				
AJ EAB Value Hedge	Yhdistelmärahasto	1.9.2005	30.11.2021	
Zenito Silver and Gold	Osakerahasto	25.1.2016	24.5.2019	
Zenito UK Value Fund	Osakerahasto	20.4.2021	11.3.2021	
ERIKOISSIJOITUSRAHASTOT				
Elite Alfred Berg Vastuulliset sijoitukset	Pääomarahasto	31.12.2014	6.6.2019	
Elite Alfred Berg Vuokratuotto	Kiinteistörahasto	30.9.2016	30.11.2021	
VAIHTOEHTORAHASTOT				
Elite Kiinteistökehitysrahasto I Ky	Kiinteistörahasto	26.6.2013	N/A	
Elite Kiinteistökehitysrahasto I Feeder Ky	Kiinteistörahasto	26.6.2013	N/A	
Elite Kiinteistökehitysrahasto I Syöttörahasto II Ky	Kiinteistörahasto	8.2.2016	N/A	
Elite Kiinteistökehitysrahasto I Syöttörahasto III Ky	Kiinteistörahasto	22.6.2016	N/A	
Elite Älyenergia I Ky	Pääomarahasto	2.1.2017	N/A	
Elite Finland Value Added Fund II Ky	Kiinteistörahasto	1.6.2018	N/A	
Elite Finland Value Added Fund II Feeder Erikoissijoitusrahasto	Kiinteistörahasto	30.6.2018	23.5.2018	
Elite Finland Value Added Fund II Syöttörahasto II Ky	Kiinteistörahasto	30.6.2018	N/A	
Elite Finland Value Added Fund II Feeder II Erikoissijoitusrahasto	Kiinteistörahasto	31.12.2018	4.10.2018	
Elite Alfred Berg Kiinteistökehitys II Syöttörahasto III Ky	Kiinteistörahasto	31.12.2018	N/A	
Elite Alfred Berg Kiinteistökehitys II Syöttörahasto IV Ky	Kiinteistörahasto	31.12.2019	N/A	
EAB Value Added Fund III Ky	Kiinteistörahasto	30.6.2021	N/A	
EAB Value Added Fund III Feeder I Ky	Kiinteistörahasto	30.6.2021	N/A	
EAB Value Added Fund III SR II Ky	Kiinteistörahasto	10.9.2021	N/A	
Elite Intian Aurinko I Ky	Pääomarahasto	24.5.2018	N/A	
Elite Alfred Berg Intian Aurinko I Feeder I Erikoissijoitusrahasto	Pääomarahasto	3.12.2018	4.10.2018	
EAB Pääomarahastot I Ky	Rahastojen rahasto	26.6.2020	N/A	
EAB Credit Fund I Ky	Private Debt -rahasto	1.7.2020	N/A	
Elite Alfred Berg Renewable Energy Infrastructure Fund II Ky	Pääomarahasto	16.4.2021	N/A	
EAB Renewable Energy Infrastructure Fund II Feeder I Ky	Pääomarahasto	16.4.2021	N/A	
Elite Alfred Berg Uusiutuva Energia II SR II Ky	Pääomarahasto	30.6.2021	N/A	
EAB Renewable Energy Infrastructure Fund II Feeder III Ky	Pääomarahasto	23.11.2021	N/A	

Sijoitusrahastoja ja niiden sijoituksia koskevat perustiedot

RAHASTO	Toiminta aloitettu	Sijoitusty yli	Pääasiallinen sijoitusalue	Pääasasialliset sijoituskohteet	Sijoitusaste osakkeet, %	Juoksuaika enintään	Johdannaisten käyttö	Keskeisimmät riskit	Riskiluokitus
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	1.7.1999	Aktiivinen	Eurooppa	Osakkeet	75% - 125%	N/A	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Osakemarkkinariski Korkoriski Maantieteellinen riski	6
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	4.12.1992	Aktiivinen	Suomi	Osakkeet	75% - 125%	N/A	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Osakemarkkinariski Korkoriski Maantieteellinen riski	6
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	31.12.1993	Aktiivinen	Maailma	Osake- ja korkorahastojen osuudet	0% - 100%	Ei rajausta	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Osakemarkkinariski Korkoriski	4
Elite Alfred Berg Korko	20.12.2012	Aktiivinen	Maailma	Korkorahastojen osuudet (sis. ETF)	N/A	Ei rajausta	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Korkoriski Osakemarkkinariski	3
Elite Alfred Berg Osake	28.5.2014	Aktiivinen	Maailma	Osakerahastojen osuudet (sis. ETF), osakkeet	-100% - 200%	N/A	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Osakemarkkinariski Korkoriski	6
Elite Alfred Berg USA Fokus	30.9.2020	Aktiivinen	Yhdysvallat	Osakkeet	75% - 125%	N/A	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Osakemarkkinariski Korkoriski Maantieteellinen riski	6
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	7.4.2021	Aktiivinen	Kehittyvät markkinat	Osakkeet	75% - 125%	N/A	Sijoitusten suojaamiseen ja tuoton tavoitteluun	Osakemarkkinariski Korkoriski Maantieteellinen riski	6

Sijoitusrahastoja ja niiden sijoituksia koskevat tarkemmat tiedot

RAHASTO	Sijoitustoiminnan tavoitteet	Sijoitussalkun koostumus	Sijoitustoiminnan tavoitteiden toteuttamiseksi sovellettavat menetelmät
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat pääosin eurooppalaisiin osakkeisiin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille vertailutuoton (MSCI Europe NR EUR) ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä, sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.	Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa Euroopan talousalueella noteerattuihin osakkeisiin. Rahaston osakesijoitukset ovat lähtökohtaisesti kaupankäynnin kohteena säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti vähintään keskisuuriksi luokiteltujen yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitussalkun arvo- ja kasvuosakkeiden välistä jakaumaa ei ole rajattu.	Rahaston salkunhoito on tyyliltään kurinalainen ja kohtuullista riskitasoa pitävä. Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on osake- ja yhtiöanalyysi. Osakeanalyysissä keskeisiä tekijöitä ovat arvostustaso ja volatiliteetti, yhtiöanalyysissä taloudellinen informaatio sekä laadullinen arvio yhtiön strategiasta ja johdon pätevyydestä.
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat pääosin suomalaisiin osakkeisiin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille vertailutuoton (OMX Helsinki Cap Tuotto) ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä, sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.	Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa Suomessa noteerattuihin osakkeisiin. Rahaston osakesijoitukset ovat lähtökohtaisesti kaupankäynnin kohteena säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahaston sijoitustoiminnassa kohdeyhtiöiden markkina-arvon enimmäis- tai vähimmäismäärää ei ole rajoitettu. Rahaston sijoitussalkun arvo- ja kasvuosakkeiden välistä jakaumaa ei ole rajattu.	Rahaston salkunhoito on tyyliltään kurinalainen ja kohtuullisen matalaa riskitasoa pitävä. Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on osake- ja yhtiöanalyysi. Osakeanalyysissä keskeisiä tekijöitä ovat arvostustaso ja volatiliteetti, yhtiöanalyysissä taloudellinen informaatio sekä laadullinen arvio yhtiön strategiasta ja johdon pätevyydestä.
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille vertailutuoton (50 % MSCI AC World Net TR EUR, 50 % Euribor 3 kk) ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä, sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.	Rahaston varat sijoitetaan maailman korko- ja osakemarkkinoille, pääasiassa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), toissijaisesti suoraan arvopapereihin. Sijoitukset hajautetaan laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston osakesijoitukset ovat lähtökohtaisesti kaupankäynnin kohteena säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahaston sijoitussalkun maantieteellistä hajautusta ei ole rajoitettu. Rahaston sijoitustoiminnassa kohdeyhtiöiden markkina-arvon enimmäis- tai vähimmäismäärää ei ole rajoitettu. Rahaston sijoitussalkun arvo- ja kasvuosakkeiden välistä jakaumaa ei ole rajattu. Rahaston korkosijoituksiin liittyvien kohdeyhtiöiden luottoluokituksen vähimmäis- tai enimmäistasoa ei ole rajoitettu.	Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on markkinanäkemys. Markkinanäkemys muodostetaan analysoimalla globaaleja teemoja ja trendejä, joilla uskotaan olevan merkittäviä vaikutuksia eri markkinoiden, toimialojen ja kohdeyhtiöiden tulevaisuuden näkymiin. Analyysissä ja lopullisessa sijoituskohteiden valinnassa keskeisiä tekijöitä ovat sijoituskohteiden arvostustaso sekä kohdeyhtiöiden taloudellinen tilanne ja arvioitu kasvupotentiaali.
Elite Alfred Berg Korko	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen varainhoidon keinoin tuottaa sen osuudenomistajille yleisen hintatason nousun (inflaatio) ylittävä tuotto sijoittamalla rahaston varat pääasiassa korkorahastoihin (mukaan lukien ETF-rahastot), yhteisöjen, valtioiden tai muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa.	Rahaston varat sijoitetaan eri korko-omaisuusluokkiin maailmanlaajuisella hajautuksella, pääasiassa valtioiden, yritysten ja rahoituslaitosten liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin ja korkorahastoihin. Rahaston sijoitussalkun maantieteellistä hajautusta ei ole rajoitettu. Rahaston sijoitustoiminnassa kohdeyhtiöiden markkina-arvon enimmäis- tai vähimmäismäärää ei ole rajoitettu. Rahaston korkosijoituksiin liittyvien kohdeyhtiöiden luottoluokituksen vähimmäis- tai enimmäistasoa ei ole rajoitettu.	Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on rahaston allokaation aktiivinen hallinta, jolla arvioidaan sijoitussalkun korko-omaisuusluokkien taktista painotusta ja korko- ja luottoriskiä. Rahasto pyrkii tuottamaan lisäarvoa aktiivisella päätöksenteolla ja saavuttamaan parhaimman riski/tuotto -suhteen kussakin markkinatilanteessa, indeksiriippumattomasti. Sijoituspäätöstä edeltävässä analyysissä keskeisiä sijoituskohdetason tekijöitä ovat joukkovelkakirjalainan erityispiirteet ja suhteellinen arvostustaso sekä kohdeyhtiöiden taloudellinen tilanne ja asema toimialalla.
Elite Alfred Berg Osake	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen varainhoidon keinoin tuottaa Rahaston osuudenomistajille vertailutuoton (MSCI AC World TR Net EUR) ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä, sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.	Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa osakkeisiin tai sellaisten sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), jotka sijoittavat varansa osakemarkkinoille. Rahaston osakesijoitukset ovat lähtökohtaisesti kaupankäynnin kohteena säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahaston sijoitussalkun maantieteellistä hajautusta ei ole rajoitettu. Rahaston sijoitustoiminnassa kohdeyhtiöiden markkina-arvon enimmäis- tai vähimmäismäärää ei ole rajoitettu. Rahaston sijoitussalkun arvo- ja kasvuosakkeiden välistä jakaumaa ei ole rajattu.	Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on markkinanäkemys. Markkinanäkemys muodostetaan analysoimalla globaaleja teemoja ja trendejä, joilla uskotaan olevan merkittäviä vaikutuksia eri markkinoiden, toimialojen ja kohdeyhtiöiden tulevaisuuden näkymiin. Analyysissä ja lopullisessa sijoituskohteiden valinnassa keskeisiä tekijöitä ovat sijoituskohteiden arvostustaso sekä kohdeyhtiöiden taloudellinen tilanne ja arvioitu kasvupotentiaali.
Elite Alfred Berg USA Fokus	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat pääosin yhdysvaltalaisiin osakkeisiin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille vertailutuoton (MSCI USA TR Net) ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä, sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.	Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa Yhdysvalloissa noteerattuihin osakkeisiin. Rahaston osakesijoitukset ovat lähtökohtaisesti kaupankäynnin kohteena säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti vähintään suuriksi luokiteltujen yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitussalkun arvo- ja kasvuosakkeiden välistä jakaumaa ei ole rajattu.	Rahaston salkunhoito on tyyliltään kurinalainen ja kohtuullista riskitasoa pitävä. Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on osake- ja yhtiöanalyysi. Osakeanalyysissä keskeisiä tekijöitä ovat arvostustaso, trendi ja volatiliteetti, yhtiöanalyysissä taloudellinen informaatio sekä laadullinen arvio yhtiön strategiasta ja johdon pätevyydestä.
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat pääosin kehittyvillä markkinoilla toimivien yritysten osakkeisiin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille vertailutuoton (MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR) ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä, sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.	Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa kehittyvillä markkinoilla toimivien yritysten osakkeisiin. Rahaston osakesijoitukset ovat lähtökohtaisesti kaupankäynnin kohteena säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti vähintään suuriksi luokiteltujen yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitussalkun arvo- ja kasvuosakkeiden välistä jakaumaa ei ole rajattu.	Rahaston salkunhoito on tyyliltään kurinalainen ja kohtuullista riskitasoa pitävä. Rahaston sijoitussalkkuun kohdistuvien sijoituspäätösten perustana on osake- ja yhtiöanalyysi. Osakeanalyysissä keskeisiä tekijöitä ovat arvostustaso, trendi ja volatiliteetti, yhtiöanalyysissä taloudellinen informaatio sekä laadullinen arvio yhtiön strategiasta ja johdon pätevyydestä.

Sijoitusrahastojen osuussarjakohtaiset tiedot

RAHASTO	Osuussarja	Osuuslaji	ISIN	Minimimerkintä, EUR	Sijoitussalkun kiertonopeus, %	Vuotuinen tuotto, % (2021)
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	A	Kasvuosuus	FI4000399878	50	99,9 %	31,3 %
	A Tuotto	Tuotto-osuus	FI0008803614	500 000	99,9 %	33,4 %
	A Kasvu	Kasvuosuus	FI0008803622	500 000	99,9 %	33,4 %
	B	Kasvuosuus	FI4000399886	500 000	99,9 %	31,6 %
	C	Kasvuosuus	FI4000399894	1 000 000	99,9 %	34,2 %
	D	Kasvuosuus	FI4000399902	5 000 000	99,9 %	34,7 %
	E	Kasvuosuus	FI4000399910	10 000 000	99,9 %	35,1 %
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	A	Kasvuosuus	FI4000399928	50	24,3 %	29,1 %
	A Tuotto	Tuotto-osuus	FI0008803556	500 000	24,3 %	31,1 %
	A Kasvu	Kasvuosuus	FI0008803564	500 000	24,3 %	31,1 %
	B	Kasvuosuus	FI4000399951	500 000	24,3 %	29,4 %
	D	Kasvuosuus	FI4000399969	5 000 000	24,3 %	32,4 %
	E	Kasvuosuus	FI4000399977	10 000 000	24,3 %	32,8 %
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	A	Kasvuosuus	FI4000399985	50	27,4 %	12,4 %
	A Tuotto	Tuotto-osuus	FI0008803671	500 000	27,4 %	14,0 %
	A Kasvu	Kasvuosuus	FI0008803689	500 000	27,4 %	14,0 %
	B	Kasvuosuus	FI4000399993	500 000	27,4 %	13,9 %
	C	Kasvuosuus	FI4000359385	1 000 000	27,4 %	14,7 %
	D	Kasvuosuus	FI4000359393	5 000 000	27,4 %	15,1 %
	E	Kasvuosuus	FI4000359401	10 000 000	27,4 %	15,5 %
Elite Alfred Berg Korko	A	Kasvuosuus	FI4000052584	50	404,4 %	-0,2 %
	C	Kasvuosuus	FI4000252275	1 000 000	404,4 %	-0,1 %
	D	Kasvuosuus	FI4000252291	5 000 000	404,4 %	0,1 %
	E Tuotto	Tuotto-osuus	FI4000359427	10 000 000	404,4 %	0,3 %
	E	Kasvuosuus	FI4000252309	10 000 000	404,4 %	0,3 %
Elite Alfred Berg Osake	A	Kasvuosuus	FI4000096920	50	25,6 %	25,3 %
	C	Kasvuosuus	FI4000260906	1 000 000	25,6 %	27,0 %
	D	Kasvuosuus	FI4000260914	5 000 000	25,6 %	28,1 %
	E	Kasvuosuus	FI4000260922	10 000 000	25,6 %	28,8 %
Elite Alfred Berg USA Fokus	A	Kasvuosuus	FI4000441639	50	312,0 %	34,0 %
	B	Kasvuosuus	FI4000441647	500 000	312,0 %	34,3 %
	C	Kasvuosuus	FI4000441654	1 000 000	312,0 %	35,3 %
	D	Kasvuosuus	FI4000441662	5 000 000	312,0 %	35,8 %
	E	Kasvuosuus	FI4000441670	10 000 000	312,0 %	36,2 %
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	A	Kasvuosuus	FI4000441688	50	44,1 %	N/A
	B	Kasvuosuus	FI4000441696	500 000	44,1 %	N/A
	C	Kasvuosuus	FI4000441704	1 000 000	44,1 %	N/A
	D	Kasvuosuus	FI4000441712	5 000 000	44,1 %	N/A
	E	Kasvuosuus	FI4000441720	10 000 000	44,1 %	N/A

Sijoitusrahastojen palkkiotiedot

RAHASTO	Osuussarja	Merkintä-palkkio enintään, %	Merkintä-palkkio voimassa, %	Lunastus-palkkio enintään, %	Lunastus-palkkio voimassa, %	Kiinteä vuotuinen hall. palkkio enintään, %	Kiinteä vuotuinen hall. palkkio voimassa, %	Juoksevat vuotuiset kulut % (2021)
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	A	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	2,00 %	2,02 %
	A T	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,80 %	1,82 %
	A K	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,80 %	1,82 %
	B	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,75 %	1,77 %
	C	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,50 %	3,00 %	1,20 %	1,22 %
	D	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,80 %	0,82 %
	E	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,50 %	0,52 %
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	A	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	2,00 %	2,01 %
	A T	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,80 %	1,81 %
	A K	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,80 %	1,81 %
	B	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,75 %	1,76 %
	D	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,80 %	0,81 %
	E	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,50 %	0,51 %
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	A	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	3,00 %	3,38 %
	A T	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,75 %	2,13 %
	A K	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,75 %	2,13 %
	B	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,50 %	3,00 %	1,50 %	1,88 %
	C	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,50 %	3,00 %	1,20 %	1,58 %
	D	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,80 %	1,18 %
	E	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,50 %	0,88 %
Elite Alfred Berg Korko	A	2,00 %	1,00 %	1,00 %	0,50 %	2,00 %	1,00 %	1,38 %
	C	2,00 %	0,50 %	1,00 %	0,25 %	2,00 %	0,85 %	1,23 %
	D	2,00 %	0,00 %	1,00 %	0,00 %	2,00 %	0,70 %	1,08 %
	E T	2,00 %	0,00 %	1,00 %	0,00 %	2,00 %	0,50 %	0,88 %
	E	2,00 %	0,00 %	1,00 %	0,00 %	2,00 %	0,50 %	0,88 %
Elite Alfred Berg Osake	A	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	3,00 %	3,40 %
	C	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,25 %	3,00 %	1,50 %	1,90 %
	D	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	1,00 %	1,40 %
	E	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,50 %	0,90 %
Elite Alfred Berg USA Fokus	A	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,85 %	1,89 %
	B	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,60 %	1,64 %
	C	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,50 %	3,00 %	1,05 %	1,09 %
	D	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,65 %	0,69 %
	E	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,35 %	0,39 %
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	A	3,00 %	1,00 %	3,00 %	1,00 %	3,00 %	2,00 %	2,16 %
	B	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,75 %	3,00 %	1,75 %	1,91 %
	C	3,00 %	1,00 %	3,00 %	0,50 %	3,00 %	1,20 %	1,36 %
	D	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,80 %	0,96 %
	E	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %	0,50 %	0,66 %

Sijoitusrahastojen riskiluokat ja sijoittajakohderyhmät

RISKILUOKKA	Rahasto	Sijoittajakohderyhmä
3	Elite Alfred Berg Korko	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa korkomarkkinoille, jolla on keskimääräistä matalampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 3 vuotta.
4	Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa osake- ja korkomarkkinoille, jolla on keskimääräinen tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta.
6	Elite Alfred Berg Osake	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa osakemarkkinoille, jolla on keskimääräistä korkeampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta.
6	Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa osakemarkkinoille, jolla on keskimääräistä korkeampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta.
6	Elite Alfred Berg Suomi Fokus	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa osakemarkkinoille, jolla on keskimääräistä korkeampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta.
6	Elite Alfred Berg USA Fokus	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa osakemarkkinoille, jolla on keskimääräistä korkeampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta.
6	Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	Rahasto soveltuu erityisesti sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääasiassa osakemarkkinoille, jolla on keskimääräistä korkeampi tappion- ja riskinsietokyky ja joka suunnittelee pitävänsä sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta.

Sijoitusrahastojen käyttämät vertailuarvot

Rahasto	Vertailuarvo	Vertailuarvon hallinnoija
Elite Alfred Berg Korko	30 % FTSE World Government Bond Index-DM Eur Hedged 30 % Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate 10 % Bloomberg Barclays World Govt Inf Linked All Maturities TR Hedged EUR 7,5 % Markit iBoxx EUR Liquid High Yield TRI 7,5 % Markit iBoxx USD Lq HY capped TRI 5 % J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR 5 % Bloomberg Barclays Euro Treasury 0-12 Month 5 % J.P. Morgan Government Bond Index EM Global 10% Cap 1% Floor	FTSE Russell Bloomberg Index Services Limited IHS Markit Benchmark Administration Ltd JPMorgan Chase & Co
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	50 % MSCI AC World Net TR EUR 20 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury TR 15 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate TR 7,5 % Bloomberg Barclays Global High Yield TR (Eur Hedged) 2,5 % J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR 2,5 % J.P. Morgan Government Bond Index Emerging Markets Global 10% Cap 1% Floor 2,5 % Euribor 3 kk-indeksi	MSCI Inc Bloomberg Index Services Limited JPMorgan Chase & Co European Money Markets Institute (Euribor)
Elite Alfred Berg Osake	MSCI AC World TR Net EUR	MSCI Inc
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	MSCI Europe NR EUR	MSCI Inc
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	NASDAQ OMX Helsinki Cap GR EUR	NASDAQ OMX
Elite Alfred Berg USA Fokus	MSCI USA Tr Net (USD), euromääräiseksi muunnettu	MSCI Inc
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	MSCI Inc

Rahastoyhtiö käyttää hallinnoimiensa rahastojen osalta EU:n vertailuarvoasetuksen mukaisia vertailuarvoja rahastojen tuottovertailussa. Vertailuarvoille on asetettu korvaavat vertailuarvot, joita Rahastoyhtiö siirtyy käyttämään tilanteessa, jossa vertailuarvo muuttuu olennaisesti, tai sen tarjoaminen lakkaa. Korvaavat vertailuarvot on vahvistettu Rahastoyhtiön hallituksen hyväksymässä, vertailuarvoja koskevassa jatkuvuussuunnitelmassa. Vertailuarvojen ja korvaavien vertailuarvojen käyttöä hallitaan Rahastoyhtiössä vertailuarvoja koskevan jatkuvuussuunnitelman mukaisesti.

Sijoitusrahastojen SFDR-asetuksen mukainen luokittelu

Sijoitusrahastoista tulee antaa kestävyystekijöihin liittyviä tietoja Sustainable Finance Disclosure Regulation -asetuksen (”SFDR-asetus”) mukaisesti. Sijoitusrahaston sijoitustoimintaan liittyviä kestävyysriskejä tulee kuvata sijoittajille SFDR-asetuksen edellyttämällä tavalla. SFDR-asetuksen mukaan kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan, tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen, tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus.

Lisätietoja on saatavilla sijoitusrahastojen SFDR-dokumenteista.

RAHASTO	LUOKITUS SFDR-asetuksen 8 artiklan mukainen rahoitustuote (Vaaleanvihreä)	Tapa, jolla ympäristöön liittyviä ominaisuuksia on otettu huomioon rahastojen sijoituspäätöksissä	Kestävyysriskien vaikutusten arvioinnin tulokset, joita kestävyysriskit todennäköisesti aiheuttavat niiden saataville asettamien rahastojen tuottoon
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	Rahoitustuote edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. SFDR-asetuksen mukaista ’Ei merkittävää haittaa’ -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto noudattaa sijoitustoiminnassaan EAB Varainhoidon ja Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Ympäristöön liittyviä ominaisuuksia otetaan huomioon osana sijoitusanalyysia muun perinteisen sijoituskohteiden analyysiin liittyvän tiedon ohessa. Kestävyysriskien vaikutusten vähentämiseksi rahaston sijoitusten osalta noudatetaan seuraavia poissulkulistoja: Norges Bank Investment Managementin ja BNP Paribas Asset Managementin listoja, joiden kriteereinä on sekä toimialarajoitteita että yrityskohtaisia normirikkomuksia. Lisäksi rahasto osallistuu omistamiensa yhtiöiden yhtiökokouksiin EAB Rahastoyhtiön omistajaohjauspolitiikan mukaisesti. EAB Varainhoito ja Rahastoyhtiö vaikuttavat tiettyihin yhtiöihin myös valikoiduissa vastuullisuusteemoissa, kuten ympäristöasioissa.	Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan alhainen.
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	Rahoitustuote edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. SFDR-asetuksen mukaista ’Ei merkittävää haittaa’ -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto noudattaa sijoitustoiminnassaan EAB Varainhoidon ja Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Ympäristöön liittyviä ominaisuuksia otetaan huomioon osana sijoitusanalyysia muun perinteisen sijoituskohteiden analyysiin liittyvän tiedon ohessa. Kestävyysriskien vaikutusten vähentämiseksi rahaston sijoitusten osalta noudatetaan seuraavia poissulkulistoja: Norges Bank Investment Managementin ja BNP Paribas Asset Managementin listoja, joiden kriteereinä on sekä toimialarajoitteita että yrityskohtaisia normirikkomuksia. Lisäksi rahasto osallistuu omistamiensa yhtiöiden yhtiökokouksiin EAB Rahastoyhtiön omistajaohjauspolitiikan mukaisesti. EAB Varainhoito ja Rahastoyhtiö vaikuttavat tiettyihin yhtiöihin myös valikoiduissa vastuullisuusteemoissa, kuten ympäristöasioissa.	Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan alhainen.
Elite Alfred Berg USA Fokus	Rahoitustuote edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. SFDR-asetuksen mukaista ’Ei merkittävää haittaa’ -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto noudattaa sijoitustoiminnassaan EAB Varainhoidon ja Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Ympäristöön liittyviä ominaisuuksia otetaan huomioon osana sijoitusanalyysia muun perinteisen sijoituskohteiden analyysiin liittyvän tiedon ohessa. Kestävyysriskien vaikutusten vähentämiseksi rahaston sijoitusten osalta noudatetaan seuraavia poissulkulistoja: Norges Bank Investment Managementin ja BNP Paribas Asset Managementin listoja, joiden kriteereinä on sekä toimialarajoitteita että yrityskohtaisia normirikkomuksia. Lisäksi rahasto osallistuu omistamiensa yhtiöiden yhtiökokouksiin EAB Rahastoyhtiön omistajaohjauspolitiikan mukaisesti. EAB Varainhoito ja Rahastoyhtiö vaikuttavat tiettyihin yhtiöihin myös valikoiduissa vastuullisuusteemoissa, kuten ympäristöasioissa.	Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan alhainen.
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	Rahoitustuote edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. SFDR-asetuksen mukaista ’Ei merkittävää haittaa’ -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto noudattaa sijoitustoiminnassaan EAB Varainhoidon ja Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Ympäristöön liittyviä ominaisuuksia otetaan huomioon osana sijoitusanalyysia muun perinteisen sijoituskohteiden analyysiin liittyvän tiedon ohessa. Kestävyysriskien vaikutusten vähentämiseksi rahaston sijoitusten osalta noudatetaan seuraavia poissulkulistoja: Norges Bank Investment Managementin ja BNP Paribas Asset Managementin listoja, joiden kriteereinä on sekä toimialarajoitteita että yrityskohtaisia normirikkomuksia. Lisäksi rahasto osallistuu omistamiensa yhtiöiden yhtiökokouksiin EAB Rahastoyhtiön omistajaohjauspolitiikan mukaisesti. EAB Varainhoito ja Rahastoyhtiö vaikuttavat tiettyihin yhtiöihin myös valikoiduissa vastuullisuusteemoissa, kuten ympäristöasioissa.	Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan alhainen.

RAHASTO	LUOKITUS SFDR-asetuksen 6 artiklan mukainen rahoitustuote (Neutraali)	Tapa, jolla kestävyysriskit on otettu huomioon rahastojen sijoituspäätöksissä	Kestävyysriskien vaikutusten arvioinnin tulokset, joita kestävyysriskit todennäköisesti aiheuttavat niiden saataville asettamien rahastojen tuottoon
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto ottaa kestävyysriskit huomioon seuraavilla tavoilla: rahaston salkunhoitajilla on käytössään tietoa sijoituskohteista liittyen ympäristöön, yhteiskunnalliseen toimintaan ja yritysten hallintoon. Salkunhoitajat käyttävät tätä tietoa etsiessään sijoituskohteisiin liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia rahaston sijoitusuniversumista. Sijoituskohteiden kestävyysriskien arviointi on osana sijoituskohteiden sijoituskelpoisuuden arviointia. Lisäksi osana rahaston sijoitusprosessia kestävyysriskit otetaan huomioon. Rahaston salkunhoitajat noudattavat EAB Varainhoito Oy:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja lisäksi edellytämme sijoituskohteina olevien rahastojen rahastoyhtiöiltä PRI (Principles of Responsible Investment) vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamista. Rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä	Rahaston salkunhoitajilla on käytössään tietoa taloudellisesti olennaisista kestävyysriskeistä sijoitusanalyysinsa ja sijoituspäätöksentekoprosessi ensa tukena ja kestävyysriskeihin liittyvät tekijät otetaan huomioon, mutta eivät ole määräävässä asemassa päätöksentekoprosessissa. Sen takia kestävyysriskeillä voi olla merkittävämpi vaikutus rahaston sijoitusten arvoon keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.
Elite Alfred Berg Korko	Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto ottaa kestävyysriskit huomioon seuraavilla tavoilla: rahaston salkunhoitajilla on käytössään tietoa sijoituskohteista liittyen ympäristöön, yhteiskunnalliseen toimintaan ja yritysten hallintoon. Salkunhoitajat käyttävät tätä tietoa etsiessään sijoituskohteisiin liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia rahaston sijoitusuniversumista. Sijoituskohteiden kestävyysriskien arviointi on osana sijoituskohteiden sijoituskelpoisuuden arviointia. Lisäksi osana rahaston sijoitusprosessia kestävyysriskit otetaan huomioon. Rahaston salkunhoitajat noudattavat EAB Varainhoito Oy:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja lisäksi edellytämme sijoituskohteina olevien rahastojen rahastoyhtiöiltä PRI (Principles of Responsible Investment) vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamista. Rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä	Rahaston salkunhoitajilla on käytössään tietoa taloudellisesti olennaisista kestävyysriskeistä sijoitusanalyysinsa ja sijoituspäätöksentekoprosessi ensa tukena ja kestävyysriskeihin liittyvät tekijät otetaan huomioon, mutta eivät ole määräävässä asemassa päätöksentekoprosessissa. Sen takia kestävyysriskeillä voi olla merkittävämpi vaikutus rahaston sijoitusten arvoon keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.
Elite Alfred Berg Osake	Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahasto ottaa kestävyysriskit huomioon seuraavilla tavoilla: rahaston salkunhoitajilla on käytössään tietoa sijoituskohteista liittyen ympäristöön, yhteiskunnalliseen toimintaan ja yritysten hallintoon. Salkunhoitajat käyttävät tätä tietoa etsiessään sijoituskohteisiin liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia rahaston sijoitusuniversumista. Sijoituskohteiden kestävyysriskien arviointi on osana sijoituskohteiden sijoituskelpoisuuden arviointia. Lisäksi osana rahaston sijoitusprosessia kestävyysriskit otetaan huomioon. Rahaston salkunhoitajat noudattavat EAB Varainhoito Oy:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja lisäksi edellytämme sijoituskohteina olevien rahastojen rahastoyhtiöiltä PRI (Principles of Responsible Investment) vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamista. Rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.	Rahaston salkunhoitajilla on käytössään tietoa taloudellisesti olennaisista kestävyysriskeistä sijoitusanalyysinsa ja sijoituspäätöksentekoprosessi ensa tukena ja kestävyysriskeihin liittyvät tekijät otetaan huomioon, mutta eivät ole määräävässä asemassa päätöksentekoprosessissa. Sen takia kestävyysriskeillä voi olla merkittävämpi vaikutus rahaston sijoitusten arvoon keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Rahastoyhtiön luokittelu kestävyystekijöiden perusteella

Rahastoyhtiö on kestävyystekijöiden perusteella jaotellut hallinnoimansa sijoitusrahastot kolmeen määrittelemänsä luokkaan: Neutraaliin luokkaan, Vaaleanvihreään luokkaan ja Tummanvihreään luokkaan. Rahastoyhtiö on määrittelyssä nojautunut vakiintuneeseen markkinakäytäntöön. Neutraaliksi luokitellut sijoitusrahastot ottavat sijoituspäätöksissään huomioon kestävyysriskejä rajoitetusti siten, että ne eivät sitoudu huomioimaan tai edistämään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen edellyttämällä tavalla. Vaaleanvihreäksi luokitellut sijoitusrahastot ottavat huomioon ympäristöön liittyviä ominaisuuksia sijoituspäätöksissään. Tummanvihreäksi luokitetuilla sijoitusrahastoilla on tavoitteena tehdä kestäviä sijoituksia.

SIJOITUSRAHASTOIHIN SIJOITTAMINEN

Sijoitusrahastotoiminta

Rahastotoiminta on Suomessa luvanvaraista, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahastot noudattavat voimassa olevaa sijoitusrahastolakia ja rekisteröityjä sääntöjään. Rahasto-osuuksia merkinneet osuudenomistajat omistavat sijoitusrahaston varat suhteessa omistamiensa osuuksien lukumäärään. Rahasto ei itse ole juridinen henkilö, vaan rahastoa koskevissa asioissa sitä edustaa Rahastoyhtiö. Rahastoyhtiö päättää rahastoon kuuluvasta omaisuudesta ja käyttää rahastosta johtuvia oikeuksia. Rahasto on kuitenkin itsenäinen verotuskohde. Sijoitusrahaston arvo, ja niin ikään rahasto-osuuden arvo, riippuu rahaston omistamien arvopapereiden arvosta, ja voi siten joko nousta tai laskea. Historiallinen arvonkehitys ei ole tae tulevaisuuden arvonkehityksestä.

Rahasto-osuussarjat ja tuotonjako

Sijoitusrahaston rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiin.

Rahastoyhtiö voi laskea liikkeeseen sekä tuotto- että kasvuosuuksia. Tuotto-osuuksien omistajat saavat rahasto-osuuksista tulevan tuoton osittain vuosittaisena tuotonjakona ja osittain mahdollisen arvonnousun muodossa lunastaessaan (myydessään) rahasto-osuutensa. Jaettavan tuoton määrä vahvistetaan vuosittain Rahastoyhtiön yhtiökokouksessa. Tuotto maksetaan yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaan osuudenomistajalle viimeistään kuukauden kuluessa yhtiökokouksesta.

Kasvuosuuksille ei jaeta vuotuista tuottoa, vaan se pääomitetaan kokonaisuudessaan, mikä ilmenee kasvuosuuksien nopeampana arvonnousuna tuotto-osuuksiin verrattuna. Kasvuosuuksien omistaja saa tuoton mahdollisen arvonnousun muodossa lunastaessaan (myydessään) rahasto-osuutensa. Tarkempia tietoja kasvu- ja tuotto-osuuksista sekä tuotonjaosta annetaan rahastojen säännöissä. Yksityishenkilöille suosittelemme kasvuosuuksien valitsemista.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää laskea liikkeeseen useita rahasto-osuussarjoja, jotka voivat poiketa toisistaan perittyjen hallinnointipalkkioiden osalta. Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen sijoitusrahaston varoista ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen ja osuuslajien suhteelliset arvot.

Rahasto-osuuden arvon laskeminen ja julkaiseminen

Sijoitusrahaston arvo lasketaan vähentämällä sijoitusrahaston varoista sijoitusrahaston velat. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kullekin osuussarjalle erikseen jakamalla sijoitusrahaston arvo liikkeeseen laskettujen rahasto-osuuksien lukumäärällä ottaen huomioon osuussarjojen toisistaan poikkeavat hallinnointipalkkiot, sekä mahdolliset tuotto-osuuksille maksetut tuotot. Sijoitusrahasto-osuuden arvo ilmoitetaan euroissa.

Sijoitusrahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan kullekin sellaiselle päivälle (”arvopäivä”), jona talletuspankit ovat yleisesti auki (”pankkipäivä”). Sijoitusrahaston arvoa laskettaessa sijoitusrahaston varat arvostetaan markkina-arvoonsa. Rahasto-osuuden arvo kunkin arvopäivän osalta julkistetaan viimeistään kahden pankkipäivän kuluttua arvopäivästä. Arvo julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla. Tarkemmat tiedot sijoitusrahastojen arvonmäärityksestä on kerrottu rahaston säännöissä.

Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus

Rahasto-osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa jokaisena arvopäivänä. Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastushinnat ovat nähtävissä Rahastoyhtiön verkkosivuilla.

Merkintä

Rahasto-osuuksia merkitään toimittamalla kirjallinen merkintätoimeksianto merkintäpaikkaan ja maksamalla merkintäsumma rahaston merkintätilille:

RAHASTO	Osuussarja	Tilinumero (IBAN)
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90
Elite Alfred Berg Korko	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90
Elite Alfred Berg Osake	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90
Elite Alfred Berg USA Fokus	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	Kaikki osuussarjat	FI61 3131 1001 2315 90

Merkintätoimeksiannon yhteydessä on ilmoitettava, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia merkintätoimeksianto koskee.

Merkintätoimeksianto katsotaan vastaanotetuksi, kun merkintää koskeva kirjallinen toimeksianto on toimitettu merkintäpaikkaan ja merkintää vastaavat varat on kirjattu rahaston merkintätilille.

Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä merkintätoimeksianto, tai lykätä merkintätoimeksiannon toteuttamista, mikäli toimeksiannon antajaa ei voida tunnistaa luotettavalla tavalla ja voimassa olevan lain vaatimukset tunnistamisesta eivät täyty, tai Rahastoyhtiölle ei muutoin ole annettu riittäviä tietoja merkinnän toteuttamiseksi.

Lunastus

Rahasto-osuuksia lunastetaan toimittamalla kirjallinen lunastustoimeksianto merkintäpaikkaan. Lunastustoimeksiannon yhteydessä on ilmoitettava, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia lunastustoimeksianto koskee.

Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä lunastustoimeksianto, tai lykätä lunastustoimeksiannon toteuttamista, mikäli toimeksiannon antajaa ei voida tunnistaa luotettavalla tavalla ja voimassa olevan lain vaatimukset tunnistamisesta eivät täyty, tai Rahastoyhtiölle ei muutoin ole annettu riittäviä tietoja lunastuksen toteuttamiseksi.

Merkintöjen ja lunastusten vastaanottamisessa noudatetaan seuraavia määräaikoja:

RAHASTO	Toimeksianto vastaanotettu	Toteutus
Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus	kello 13.00 mennessä	samana päivänä
Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito	kello 13.00 mennessä	samana päivänä
Elite Alfred Berg Suomi Fokus	kello 13.00 mennessä	samana päivänä
Elite Alfred Berg Korko	kello 13.00 mennessä	samana päivänä
Elite Alfred Berg Osake	kello 13.00 mennessä	samana päivänä
Elite Alfred Berg USA Fokus	kello 13.00 mennessä	samana päivänä
Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus	kello 13.00 mennessä	samana päivänä

Rahastoyhtiöllä on oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman rahasto-osuudenomistajan toimeksiantoa tai suostumusta, jos osuudenomistaja ei täytä Rahastoyhtiötä velvoittavan lainsäädännön asettamia vaatimuksia asiakassuhteen olemassaololle, tai asiakkuuden olemassaolo lisää kohtuuttomasti Rahastoyhtiölle aiheutuvia hallinnollisia velvoitteita. Rahastoyhtiöllä olisi oikeus yksipuoliseen lunastukseen mm. silloin, jos osuudenomistaja ei toimita tai päivitä Rahastoyhtiön lakisääteisten velvoitteiden toteuttamiseksi välttämättömiä tietoja, tai osuudenomistaja muuttaa ETA-alueen ulkopuoliseen valtioon, minkä johdosta Rahastoyhtiölle aiheutuu kohtuuttomia hallinnollisia lisävelvoitteita.

Merkintä- ja lunastuslaskelma on nähtävissä verkkopalvelussa kaupan toteutumisen jälkeen. Tarkemmat tiedot rahastojen merkitsemisestä, lunastamisesta ja vaihdosta löytyvät rahastojen säännöistä.

Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi keskeyttää väliaikaisesti rahasto-osuuksien lunastamisen, mikäli rahasto-osuudenomistajien etu sitä erityisesti vaatii. Osuuksien lunastaminen voidaan keskeyttää, mikäli sijoitusrahaston arvoa ei voida luotettavasti määrittää sijoitusrahaston sijoitustoiminnan kannalta olennaisella markkinapaikalla tai tiedonvälityksessä ilmenevien sellaisten häiriöiden johdosta, joihin Rahastoyhtiö ei ole voinut ennakolta varautua. Tässä tilanteessa toimeksiannot toteutetaan rahasto-osuuden seuraavan arvonmäärityspäivän arvolla. Rahasto-osuuksien lunastamisen keskeyttämisestä ilmoitetaan välittömästi Finanssivalvonnalle. Tällaisesta poikkeuksellisesta tilanteesta tiedotetaan rahasto-osuudenomistajille ilman aiheetonta viivytystä esimerkiksi Rahastoyhtiön verkkosivuilla.

Arvopapereiden lainaussopimus

Rahastot voivat tehdä arvopaperilainaussopimuksia Lago Kapital Oy:n (Y-tunnus 2485242-7) kanssa. Lago Kapital Oy:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Lainaussopimus tarkoittaa sitä, että rahastot lainaavat omistamansa arvopaperin ja saavat lainaksiottajalta korvauksen. Lago Kapital Oy toimii arvopaperilainaussopimuksen vastapuolena ja välittää arvopaperit edelleen niille tahoille, jotka ottavat lainaksi rahastojen arvopapereita. Rahastojen lainaamat arvopaperit säilytetään säännellyn ja valvotun arvo-osuusjärjestelmän arvo-osuustileillä.

Rahastot pyrkivät lainaussopimusten käytöllä tehostamaan salkunhoitoa. Arvopaperilanauksesta saadut tuotot vastapuolelle kuuluvien maksujen (mahdolliset kulut ja

osuus lainauksen tuotosta) jälkeen suoritetaan täysimääräisenä rahastoille. Rahastoyhtiö tai sen lähipiiri eivät veloita palkkioita arvopaperilainauksesta.

Riskit

Arvopaperilainauksen riski liittyy lainaksiottajan mahdolliseen maksukyvyttömyyteen tai kyvyttömyyteen palauttaa lainatut arvopaperit, jolloin arvopapereiden takaisinsaanti viivästyy, ja rahastot voivat kärsiä pääomatappion.

Rahastojen riskin rajoittamiseksi lainaksiottajan tulee aina asettaa käteisvakuus, joka on arvoltaan 105 % lainattujen arvopapereiden arvosta. Asetettu käteisvakuus säilytetään hajautettuna Lago Kapital Oy:n suomalaisiin luottolaitoksiin avatuilla asiakasvaratileillä, joihin luottolaitokset ovat antaneet kuittaamattomuustodistukset. Arvopaperilainat ovat purettavissa ilman sanktioita koska tahansa.

Lisätietoja arvopaperilainaukseen liittyvistä tuotoista, sekä kustannuksista ja maksuista on saatavilla rahastojen vuosikertomuksista ja puolivuosikatsauksista.

Arvonlaskennan virheet

Rahastoyhtiö ylläpitää arvonlaskennassa tapahtuneista virheistä listaa, johon osuudenomistajalla on oikeus tutustua. Rahastoyhtiön hallitus on päättänyt, että rahaston arvonlaskennassa tapahtuneiden virheiden olennaisuutta määriteltäessä käytetään seuraavia rajoja:

Luokka 1: Olennaisuuden raja ≥ 0,5 %

Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus, Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito, Elite Alfred Berg Osake, Elite Alfred Berg Suomi Fokus, Elite Alfred Berg USA Fokus, Elite Alfred Berg Kehittyvät Markkinat Fokus

Luokka 2: Olennaisuuden raja ≥ 0,3 %

-

Luokka 3: Olennaisuuden raja ≥ 0,2 %

Elite Alfred Berg Korko

Luokka 4: Olennaisuuden raja ≥ 0,1 %

-

Palkkiot ja kulut

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö veloittaa korvauksena toiminnastaan kiinteää hallinnointipalkkiota. Hallinnointipalkkio sisältää säilytysyhteisölle arvopapereiden säilyttämisestä ja siihen liittyvistä tehtävistä maksettavan palkkion.

Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa perittävät hallinnointipalkkiot kullekin liikkeeseen lasketulle rahasto-osuussarjalle. Rahastoyhtiön kulloinkin perimän hallinnointipalkkion määrä on kerrottu rahastoesitteessä. Hallinnointipalkkio on huomioitu rahasto-osuuden päivittäisessä arvossa, eikä sitä veloiteta rahasto-osuudenomistajalta erikseen.

Kaupankäyntipalkkiot ja toimenpidemaksut

Sijoitusrahaston varoista maksetaan arvopaperinvälittäjien perimät välityspalkkiot ja muut suorat kaupankäyntikulut, sekä säilytysyhteisön perimät tapahtumapalkkiot, jotka eivät kuulu hallinnointipalkkiona veloitettavaan tavanomaiseen säilytyspalveluun.

Muut palkkiot

Jos sijoitusrahasto sijoittaa varojaan toisen rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin, sijoitusrahaston varoista maksetaan sijoituskohteena olevan rahaston hallinnointipalkkiot.

Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastuskulut

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista palkkion, joiden enimmäismäärä ja määräytymisperuste on ilmoitettu sijoitusrahaston säännöissä. Merkintäpalkkio peritään siitä summasta, jonka asiakas on maksanut sijoitusrahaston tilille. Lunastuspalkkio peritään siitä summasta, jonka asiakas on lunastanut.

Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa merkintä- ja lunastuspalkkion suuruuden kullekin liikkeeseen lasketulle rahasto-osuussarjalle. Rahastoyhtiöllä on oikeus jättää merkintä- ja/tai lunastuspalkkiot kokonaan tai osittain perimättä kunkin yksittäisen merkinnän tai lunastuksen osalta erikseen.

Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa voimassa olevan palveluhinnaston, jonka perusteella kulloinkin perittävät palkkiot määräytyvät. Kulloinkin voimassa olevat palkkiot on ilmoitettu rahastoesitteessä.

Tutkimusmaksu

Siltä osin, kun sijoitusrahaston salkunhoidossa hyödynnetään sijoitustutkimusta, tätä koskevat kulut katetaan sijoitusrahastoilta perittävällä tutkimusmaksulla. Tutkimusmaksu maksetaan erilliselle EAB Varainhoito Oy:n hallinnoimalle tutkimusmaksutilille. Tutkimusmaksun määrä perustuu vuosittain laadittavaan tutkimusmaksubudjettiin. Lisätietoja tutkimusmaksutilistä ja sen toimintaperiaatteista on kerrottu Elite Alfred Bergin Yleisissä sopimusehdoissa, jotka ovat saatavilla osoitteessa https://www.eabgroup.fi/sopimusehdot-ja-tarkeaa-tietoa

Verotus

Rahaston verotus

Suomeen rekisteröity sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto ei ole tuloistaan verovelvollinen Suomessa.

Osuudenomistajan verotus (Suomessa yleisesti verovelvollinen luonnollinen henkilö)

Rahasto-osuuden lunastamisen yhteydessä syntyvä luovutusvoitto ja -tappio, sekä tuotonjako on verotettavaa pääomatuloa.

Luovutusvoitto lasketaan vähentämällä luovutushinnasta todellinen hankintameno ja voiton hankkimisesta aiheutuneet menot, kuten merkintä- ja lunastuspalkkiot. Vaihtoehtoisesti yksityishenkilö voi vähentää luovutushinnasta ns. hankintameno-olettaman. Vähintään 10 vuotta omistetun rahasto-osuuden hankintameno-olettama on 40 % myyntihinnasta, alle 10 vuotta omistetun 20 % myyntihinnasta.

Luovutusvoitosta maksetaan pääomatuloveroa kulloinkin voimassa olevan verokannan mukaisesti.

Luovutustappion voi vähentää verovuoden ja sitä seuraavien viiden verovuoden pääomatulojen verotuksessa. Luovutustappiota laskettaessa otetaan huomioon rahasto-osuuden merkinnän ja lunastamisen yhteydessä perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot. Rahasto-osuuden vaihto käsitellään verotuksessa lähtökohtaisesti lunastuksena ja merkintänä. Tällöin lunastuksen yhteydessä syntyvä luovutusvoitto tai -tappio on verotettavaa pääomatuloa ja siihen pätee, mitä edellä luovutusvoiton tai -tappion verotuksesta on sanottu. Jos rahasto-osuuksien vaihto koskee saman rahaston erilajisia rahasto-osuuksia (kuten rahaston eri osuussarjojen välinen rahasto-osuuksien vaihto), ei verotettavaa luovutusvoittoa tai -tappiota kuitenkaan synny.

Luovutettaessa rahasto-osuuksia määräytyy luovutetun rahasto-osuuden hankintameno pääsääntöisesti siten, että ensin hankitut osuudet katsotaan ensin luovutetuiksi.

Rahastoyhtiö ilmoittaa verovelvollisen omistamat rahasto-osuudet, sekä verovuonna syntyneet luovutusvoitot ja -tappiot ja tuotonjaot verottajalle. Verovelvollinen on kuitenkin viime kädessä itse vastuussa siitä, että verovuonna syntyneet luovutusvoitot ja -tappiot on ilmoitettu verottajalle oikein.

Automaattinen verotietojen vaihto

Rahastoyhtiöllä on lakiin perustuva velvollisuus selvittää asiakkaan verotuksellinen asuinvaltio ja raportoida tätä koskeva tieto Suomen veroviranomaiselle. Raportointivelvoitteiden täyttämiseksi asiakas on velvollinen antamaan Rahastoyhtiölle sen pyytämät, verotuksellisen asuinvaltion selvittämiseksi tarpeelliset tiedot. Tietojenantovelvollisuus voi liittyä mm. yhteisöasiakkaan omistajiin ja kontrolloiviin henkilöihin. Jos asiakas on epävarma verotuksellisesta asuinvaltiostaan, asiakkaan on suositeltavaa olla yhteydessä riippumattomaan veroasiantuntijaan.

RAHASTOSIJOITTAMISEEN LIITTYVÄT RISKIT

Yleistä

Rahastoyhtiö tunnistaa, seuraa ja hallitsee rahaston toimintaan liittyviä riskejä voimassa olevan sääntelyn ja Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien periaatteiden mukaisesti. Jäljempänä olevat tiedot yleisimmistä rahoitusvälineistä ja niiden riskeistä eivät ole tyhjentäviä.

Rahastosijoittamiseen liittyy aina riski. Rahastosijoitusten arvo voi nousta tai laskea. Arvon laskiessa sijoittaja voi menettää sijoitetut varat osaksi tai kokonaan. Sijoitustavoitteen saavuttamisesta etenkin lyhyellä aikavälillä ei ole mitään takeita. Rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistään ja muista vastaavista rahastoista.

Ennen sijoituspäätöksen tekemistä sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti rahoitusvälinettä koskevaan materiaaliin, kuten rahastoesitteeseen, avaintietoesitteeseen ja sääntöihin, ymmärtääkseen rahoitusvälineeseen liittyvät riskit ja mahdolliset vaikutukset sijoittajan taloudelliseen asemaan.

Keskeiset riskit

Force Majeure

Riski siitä, että ilmenee Rahastoyhtiöstä ja sijoitustoiminnan vastapuolista riippumaton rahaston toiminnan jatkuvuuden kannalta merkittävä ylivoimainen este. Tällainen este voi olla esimerkiksi luonnonkatastrofi, pandemia, lakko, kapina, vallankaappaus, sota tai muu aseellinen konflikti.

Hyödykemarkkinariski

Hyödykemarkkinasijoituksiin liittyy hyödykemarkkinariski, joka on hyödykemarkkinoiden yleiseen kehitykseen ja yksittäisen hyödykkeen arvon kehitykseen liittyvä riski. Hyödykemarkkinasijoitusten tuotto voi vaihdella voimakkaasti markkinatilanteen muuttuessa.

Inflaatioriski

On mahdollista, että lyhyen aikavälin sijoituksien tuotto ei kehity samaan tahtiin inflaation kanssa, mikä alentaa sijoittajan ostovoimaa.

Johdannaisriski

Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää riskien kattamiseen (hedging) tai optimoimaan sijoitusten tuottoa (trading) rahaston sääntöjen mukaisesti. Johdannaisinstrumentteihin liittyy usein vipuvaikutus, joka saattaa kasvattaa rahaston volatiliteettia.

Kehittyvien markkinoiden riski

Kehittyville markkinoille sijoittavat rahastot omaavat helposti keskimääräistä korkeamman volatiliteetin siksi, että niiden toiminta on hyvin keskitettyä, saatavilla olevan tiedon

vähäisyyden vuoksi epävarmuustekijät lisääntyvät, rahavarat ovat pienemmät, tai ne ovat alttiimpia markkinoiden muutoksille (sosiaalinen, poliittinen ja taloudellinen tilanne).

Korkoriski

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

Likviditeettiriski

Vastapuolten maksuvalmiuteen tai markkinahäiriöön liittyvä riski, eli riski siitä, että rahaston sijoituksiin kuuluvan omaisuuden muuttaminen rahaksi viivästyy vastapuolten maksuvalmiudessa tai markkinapaikalla esiintyvän häiriön johdosta.

Luottoriski

Vastapuolten maksukykyyn liittyvä riski, eli riski siitä, että rahaston sijoituksiin kuuluvan omaisuuden muuttaminen rahaksi epäonnistuu kokonaan tai osittain vastapuolen maksukyvyttömyyden johdosta.

Maantieteellinen riski

Yksittäisen maantieteellisen alueen taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä maailmantalouden kehityksestä. Tästä johtuen rahaston yksittäiselle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa kansainvälisten markkinoiden yleisestä kehityksestä.

Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan rahastoon kohdistuvaa tappion vaaraa, joka johtuu Rahastoyhtiön riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista, tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski ja tietoturvariski.

Osakemarkkinariski

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

Pienyrityksiin liittyvä riski

Pienemmät yritykset eivät välttämättä kykene hankkimaan uusia varoja kasvunsa ja kehityksensä takaamiseksi, eivätkä välttämättä kykene kehittämään tuotteita uusille ja epävarmoille markkinoille. Myös pienyritysten osakkeiden likviditeetti on yleisesti heikompi.

Poliittinen riski

Riski siitä, että talouspolitiikan ja poliittisen ympäristön muutokset sellaisella alueella, johon rahaston varoja on suoraan tai välillisesti sijoitettu, vaikuttavat rahaston sijoituskohteiden arvoon.

Selvitysriski

Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sopimusehtojen mukaisesti siitä huolimatta, että toinen osapuoli on täyttänyt omat velvoitteensa. Selvitysriski realisoituu arvopaperikaupan selvityksen viivästymisenä.

Säilyttäjään liittyvä riski

Rahaston varojen säilytykseen ja arvon säilymiseen etenkin ulkomailla liittyy riskejä, jotka voivat johtua säilyttäjän selvitystilasta, tai huolimattomasta tai vilpillisestä toiminnasta.

Toimialariski

Yksittäisen toimialan taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä talouden kehityksestä. Tästä johtuen rahaston yksittäiselle toimialalle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa markkinoiden yleisestä kehityksestä.

Valuuttariski

Muihin kuin rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyy valuuttariski, joka on valuuttakurssien muutoksiin liittyvä riski. Rahaston varojen arvo määritetään rahaston perusvaluutassa, ja valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

Vastapuoliriski

Riski liittyy rahaston käyttämiin vastapuoliin (esim. talletuksissa ja johdannaiskaupassa) ja heidän kykyynsä noudattaa sitoumuksiaan (esim. maksu, toimitus, hyvitys).

Veroriski

Sijoitusten arvoon saattavat vaikuttaa eri maiden erilainen verolainsäädäntö mukaan lukien lähdeverot, tai kyseisten maiden talous- ja rahapolitiikka.

MUUT TIEDOT

Tilikausi

Sijoitusrahaston ja rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi. Rahaston toiminnan alkaessa tai päättyessä tilikausi voi poiketa edellä mainitusta. Poikkeavan tilikauden pituus voi olla enintään 18 kuukautta. Sijoitusrahaston rahastoesite, puolivuotiskatsaukset ja vuosikertomus julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin. Vuosikertomus on saatavilla rahastoyhtiöstä kolmen kuukauden, ja puolivuotiskatsaus kahden kuukauden kuluessa laskentakauden päättymisestä rahaston sääntöjen mukaisesti. Tilinpäätösajankohta on 31.12.

Sijoitusrahaston sääntöjen muuttaminen

Sijoitusrahaston sääntöjen muuttamisesta päättää rahastoyhtiön hallitus. Sijoitusrahaston sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonnan hyväksymä sääntömuutos on saatettu osuudenomistajien tietoon rahastojen säännöissä mainitulla tavalla.

Rahasto-osuuden omistajien kokous

Rahastoyhtiö ei järjestä säännöllisiä rahasto-osuudenomistajien kokouksia. Rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta, tai jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten. Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus säännöissä mainitulla tavalla.

Rahastoyhtiön hallituksen on tiedotettava rahasto-osuudenomistajille sääntöjen 14 §:n mukaisesti saamastaan sijoitusrahastolain 26 luvun 9 §:ssä tarkoitetun kokouksen koolle kutsumista koskevasta aloitteesta, tai muusta rahasto-osuudenomistajan kokousaloitteesta, jollei kokouksen koolle kutsumista esittävällä rahasto-osuudenomistajalla ole edellä mainittua vähimmäisomistusta. Rahastoyhtiö voi perustellusta syystä kieltäytyä kokouksesta tiedottamisesta ja sen järjestämisestä, jos se katsoo, ettei kokouksen järjestämiselle ole perustetta. Rahastoyhtiö ilmoittaa kieltäytymisestään ja kieltäytymisen perusteista kokouksen koolle kutsumista esittäneelle rahasto-osuudenomistajalle.

Rahastoyhtiön hallituksen on kutsuttava kokous koolle viipymättä, jos rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat.

Oikeus osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen on niillä rahasto-osuudenomistajilla, jotka ovat ilmoittautuneet Rahastoyhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna ilmoittautumispäivänä. Rahasto-osuudenomistajilla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity, tai hän on ilmoittanut Rahastoyhtiölle saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen.

Jokainen rahasto-osuus sijoitusrahastossa tuottaa yhden (1) äänen rahasto-osuudenomistajien kokouksessa. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus on sijoitusrahastossa alle yhden kokonaisen rahasto-osuuden, on rahasto-osuudenomistajalla kokouksessa yksi ääni. Rahasto-osuudenomistajalla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity.

Raportointi

Sijoitusrahaston ajantasainen tuottokehitys ja rahasto-osuuksien päivittäiset arvot julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla.

Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastuslaskelmat ja omistusraportit ovat saatavilla verkkopalvelussa.

Tärkeät ilmoitukset ja tiedotteet

Lakiin perustuvan tiedottamisen osalta noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa lakia. Muut tärkeät ilmoitukset ja tiedotteet julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla, ellei rahaston säännöissä ole muuta mainittu. Rahastoyhtiö voi harkintansa mukaan asettaa muut tärkeät ilmoitukset rahasto-osuudenomistajien saataville myös muulla rahasto-osuudenomistajan kanssa sovitulla tavalla.

Yhteystiedot

EAB Rahastoyhtiö Oy
Kluuvikatu 3
00100 HELSINKI

Asiakaspalvelu 020 1558 610
Faksi 020 7750 502
www.eabgroup.fi
asiakaspalvelu@eabgroup.fi

Tärkeää tietoa Yhdysvalloissa asuville sijoittajille

EAB Rahastoyhtiö Oy:llä ei ole toimilupaa palveluiden tarjoamiseen Yhdysvalloissa eikä EAB Rahastoyhtiö Oy:tä tai sen hallinnoimia sijoitusrahastoja ole rekisteröity Yhdysvaltojen vuoden 1933 arvopaperilain (Securities Act of 1933), eikä vuoden 1940 sijoituspalveluyrityslain (Investment Company Act of 1940) mukaisesti. Tästä syystä EAB Rahastoyhtiö Oy ei voi tarjota palveluita seuraaville tahoille: (i) Yhdysvalloissa asuville luonnollisille henkilöille tai Yhdysvalloissa sijaitseville yhtiöille, (ii) yhtiöille ja yhteisöille, joiden toimintaan sovelletaan Yhdysvaltain lakeja, (iii) muille yhdysvaltalaisen henkilö -määritelmän piiriin kuuluville henkilöille.

Information relating to US investors

The Fund Management Company is not registered in the United States as an investment adviser. The Fund is not registered as an investment vehicle in the United States and its units are not and will not be registered pursuant to the Securities Act of 1933; consequently, they may not be offered or sold in the United States to the Restricted Persons defined below.

Restricted Persons are: (i) any person or entity located in the territory of the United States (including US residents), (ii) any company or other entity governed by the laws of the United States or one of its States, (iii) all United States military personnel or any employee linked to a US department or government agency located outside of the territory of the United States, or (iv) any other person who is considered as a US Person pursuant to Regulation S of the Securities Act of 1933, as amended.

The Fund will not accept any subscriptions from investors that are employee benefit plans or entities whose assets constitute employee benefit plan assets whether subject or not to the United States Employee Retirement Income Securities Act of 1974, as amended.