

AVAIINTIETOESITE

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.

Sijoitusrahasto Zenito Silver and Gold, osuussarja A (FI4000188974)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin mahdollisimman suuri pitkän aikavälin rahasto-osuuden arvon nousu sijoittamalla rahaston varat pääasiassa sellaisten yritysten julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa koostuu kullan, hopean, platinaryhmän metallien tai timanttien kaivannais- tai jalostustoiminnasta. Tällaiset osakkeet ovat tyypillisesti julkisen kaupankäynnin kohteena Yhdysvalloissa, Kanadassa, Iossa-Britanniassa tai Australiassa.

Rahaston sääntöjen mukaan vähintään 60 % rahaston varoista on sijoitettava osakkeisiin. Normaalisissa markkinatilanteissa tyypillisesti yli 90 % rahaston varoista on sijoitettuna osakkeisiin.

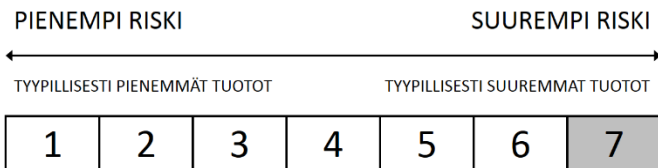
Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (enintään 10 % rahaston varoista) sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa ei hyödynnetä johdannaissopimuksia. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja A on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

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

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston perusvaluutta on euro.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



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

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 7, sillä rahaston varat sijoitetaan pääasiassa osakemarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti verrattain korkea riski.

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

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

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

Vastapuoliriski: Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai arvopaperin tai johdannaisten liikkeeseenlaskija ei selviydy tai ei halua selviytyä sopimuksen mukaisista velvoitteistaan.

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.

Valuutariski: Muihin kuin rahaston perusvaluutan (euro) määriin sijoitukseen liittyy valuuttariski, joka on valuuttakurssien muutoksiin liittyvä riski. Rahaston varojen arvo määritetään rahaston perusvaluutassa, ja valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määriin sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon. Rahaston sijoitukseen liittyy merkittävä valuuttariski, sillä merkittävä osa rahaston varoista sijoitetaan sellaisiin osakkeisiin, jotka noteerataan ja joilla käydään kauppaa muussa kuin rahaston perusvaluutassa (pääosin USD, CAD, GBP ja AUD).

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

Toimialariski: Yksittäisen toimialan taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä talouden kehityksestä. Tästä johtuen yksittäiselle toimialalle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa markkinoiden yleisestä kehityksestä. Rahaston sijoitukseen liittyy merkittävä toimialariski, sillä rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sellaisten yritysten julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa koostuu kullan, hopean, platinaryhmän metallien tai timanttien kaivannais- tai jalostustoiminnasta.

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: 3 %
Lunastuspalkkio: 3 %

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: 1,23 %

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2021 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio 12,00 %

Ajanjaksolla 1.1.–31.12.2021 rahaston A-osuussarjalta ei ole peritty tuottosidonnaista palkkiota.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään 12,00 % rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää vertailutuoton. Palkkion laskennassa sovellettava vertailutuotto on 50 % MSCI ACWI Metals and Mining Index (USD)- ja 50 % FTSE Gold Mining Index (USD) - osaketuottoindeksien Euroopan keskuspankin julkaisemien valuuttakurssien perusteella euromääräiseksi muunnettu tuotto.

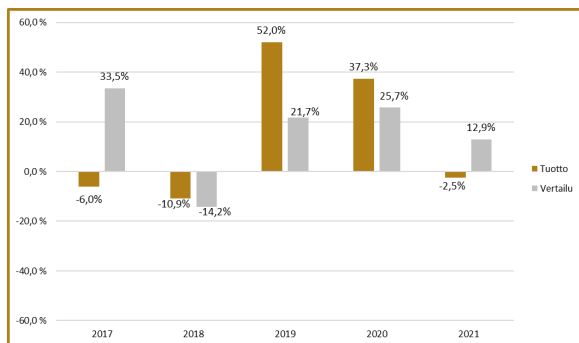
Varoitus: rahastosta voidaan veloittaa tuottosidonnaista palkkiota myös negatiivisen arvonkehityksen aikana.

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/palkitsemisarjestelma-ja-palkitsemistakoskevat-periaatteet

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinnaassa 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. Rahasto ei seuraa sen vertailutuottona käytettävää indeksiä.

Rahaston toiminta on aloitettu 25.1.2016.

Rahaston vertailutuotto on muuttunut 1.1.2022. Aiemmin vertailutuottona oli 100 % MSCI ACWI Metals and Mining Index (USD) - osaketuottoindeksin tuotto.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

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

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

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

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.

Rahaston säännöt on vahvistettu 2.7.2020 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. www.finanssivalvonta.fi. Tämä avaintietoesite on voimassa 21.2.2022 alkaen.