

ELITE ALFRED BERG VASTUULLISET SIOITUKSET ERIKOISSIOITUSRAHASTO RAHASTOESITE 21.2.2022

Erikoissijoitusrahaston suomenkielinen nimi on Elite Alfred Berg Vastuulliset sijoitukset Erikoissijoitusrahasto (jäljempänä "**Rahasto**"). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Elite Alfred Berg ESG Specialplaceringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on Elite Alfred Berg ESG non-UCITS Fund.

Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen vaihtoehtorahasto ja erikoissijoitusrahasto, joka voi poiketa sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista säännöistä ja rajoituksista, kuten sijoituskohteita, varojen hajauttamista ja luotonottoa koskevista säännöistä ja rajoituksista. Suomen Finanssivalvonta on vahvistanut Rahaston säännöt 6.6.2019 Suomessa. Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.2014.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvo mahdollisimman korkeaksi sijoittamalla Rahaston varat sääntöjen mukaisesti.

Rahasto sijoittaa varansa vaihtoehtorahastoihin, jotka pääsääntöisesti eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena. Tällaisia tyypillisesti epäliikvidejä (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 sellaisten listattujen yhtiöiden arvopapereihin, jotka pääsääntöisesti hallinnoivat pääomarahastoja tai jotka harjoittavat pääomasijoitustoimintaa sekä sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtyritysten ja (muiden) vaihtoehtorahastojen osuuksiin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Normaalissa markkinatilanteessa Rahaston varoista sijoitushetkellä vähintään 20 % sijoitetaan likvideihin sijoituskohteisiin. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissopimuksia. Johdannaissopimuksia voidaan hyödyntää rahaston sijoitusten suojaamiseen. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

Kohderyhmä

Rahasto soveltuu kaikille sijoittajille.

Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

Rahasto-osuudet

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen neljä osuussarjaa, jotka ovat kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille kohdistuva osuus Rahaston sijoitustoiminnan tuotosta sisältyy osuuden arvoon, eikä sille makseta erillistä tuottoa (tuotonmaksu).

Rahasto-osuudet oikeuttavat rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista, ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen suhteelliset arvot, ja osuutta vastaavan äänivallan käyttöön.

EAB Vastuulliset sijoitukset ESR				
Osuussarjan tunnus	A1	A2	A3	A4
ISIN	FI4000123120	FI4000123138	FI4000123146	FI4000123153
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuuks	Kasvuosuuks	Kasvuosuuks	Kasvuosuuks
Merkintäpalkkio (enintään)	3 %	3 %	3 %	3 %
Merkintäpalkkio (voimassa)	1 %	1 %	1 %	0,5 %
Lunastuspalkkio (enintään)	5 %	5 %	5 %	5 %
Lunastuspalkkio (voimassa)	< 1 v = 5 % 1-3 v = 2 % > 3 v = 1 %	< 1 v = 5 % 1-3 v = 2 % > 3 v = 1 %	< 1 v = 5 % 1-3 v = 3 % 3-5 v = 1 % > 5 v = 0 %	< 1 v = 5 % 1-3 v = 3 % 3-5 v = 1 % > 5 v = 0 %
	Maksetaan rahastolle	Maksetaan rahastolle	Maksetaan rahastolle	Maksetaan rahastolle
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	2,5 %	1,8 %	1,2 %	0,8 %
Juoksevat vuotuiset kulut *	3,77 %	3,08 %	2,47 %	2,05 %
Minimimerkintä	5 000 €	100 000 €	1 000 000 €	5 000 000 €
Liikkeeseenlaskupäivä	31.12.2014	31.12.2014	31.1.2015	30.6.2017
Sijoitussalkun kiertonopeus **	10,4 %	10,4 %	10,4 %	10,4 %
* Juoksevat kulut kuvastavat sijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Tunnusluku sisältää Rahastosta perityt palkkiot sekä rahaston sijoituskohteisiin kuuluvista sijoitusrahastoista, yhteissijoitusyhtyrityksistä ja vaihtoehtorahastoista perityt vastaavat Tuottosidonnaiset palkkiot ja Rahaston suorat kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtyritysten osuuksiin sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.				
** Tunnusluku kuvaa sijoituskohteiden vaihtuvuutta Rahaston sijoitussalkussa, pois lukien Rahaston rahasto-osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista johtuva vaihtuvuus. Sijoitussalkun kiertonopeus lasketaan jakamalla Rahaston sijoituskohteiden osto- ja myyntien yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.				
Rahaston toiminnan aloituspäivä	31.12.2014			
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12			
Rahastoyhtiö ja vaihtoehtorahastojen hoitaja	EAB Rahastoyhtiö Oy			
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori			
Salkunhoitaja, jakelija	EAB Varainhoito Oy			

Rahaston puolivuosisikatsaus ja vuosikertomus julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/instituutit/rahastohallinto. Puolivuosisikatsaus julkaistaan 2 kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä. Vuosikertomus julkaistaan 3 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Rahastoeste toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa:

- 1) Vaihtoehtorahastojen osuuksiin, jotka eivät ole kaupankäynnin kohteena julkisessa kaupankäynnissä. Tässä kohdassa tarkoitettuja vaihtoehtorahastoja ovat listaamattomiin tai listattuihin yhtiöihin oman pääoman ehtoisia sijoituksia tekevät rahastot ja lisäksi muun muassa kiinteistöihin ja välirahoitus- tai velkainstrumentteihin sijoituksia tekevät rahastot. Rahasto voi ostaa tässä kohdassa tarkoitettuja vaihtoehtorahastojen osuuksia rahastojen perustamisvaiheessa ja jälkimarkkinoilta.
- 2) Sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, jotka pääsääntöisesti hallinnoivat pääomasijoitusrahastoja tai jotka harjoittavat pääomasijoitustoimintaa ja jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Sijoituksia voidaan tehdä myös tällaisiin arvopapereihin, jos niiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan ne kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta tässä kohtaa edellä mainitussa vaihdantajärjestelmässä edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua.
- 3) Talletuksiin luottolaitoksissa, edellyttäen että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on ETA-valtiossa.
- 4) Euroopan valtioiden, julkisyhteisöjen tai muiden yhteisöiden liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjalainoihin, muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, jotka ovat ETA-valtiossa kaupankäynnin kohteena joko säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä.
- 5) Joukkovelkakirjoihin ja rahamarkkinavälineisiin, joilla käydään kauppaa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annettussa laissa tarkoitettulla säännellyllä markkinalla tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla, sekä joukkovelkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä kuvatussa vaihdantajärjestelmässä edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluessa.
- 6) Suomessa tai muussa ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen (UCITS) osuuksiin, jotka voivat olla myös pörssissä vaihdettavia rahasto-osuuksia (ETF).
- 7) Suomeen, muuhun ETA-valtioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneiden vaihtoehtorahastojen (mukaan lukien erikoissijoitusrahastojen) osuuksiin, jotka voivat olla myös pörssissä vaihdettavia rahasto-osuuksia (ETF). Rahaston varojen sijoittamisen edellytyksenä on, että tällainen vaihtoehtorahasto tai sen hoitaja on kotivaltionsa lainsäädännön mukaan sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen sekä Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu. Tämä kohta ei koske kohdassa 1) tarkoitettuja vaihtoehtorahastoja.
- 8) Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissopimuksia. Johdannaissopimuksia voidaan hyödyntää vain suojaamistarkoituksessa. Vakioidut johdannaissopimukset ovat ETA-valtiossa kaupankäynnin kohteena joko säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä. Vakioimattoman johdannaissopimuksen vastapuolena voi olla luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on ETA-valtiossa, tai yhteisö, jonka kotipaikka on jossakin muussa OECD-valtiossa (Australia, Kanada, Japani, Etelä-Korea, Meksiko, Uusi-Seelanti, Sveitsi, Turkki, Yhdysvallat) ja johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä.

Sijoitusrajoitukset:

- a) Rahaston varoista sijoitushetkellä enintään 80 % voidaan sijoittaa kohdassa 1) tarkoitettuihin vaihtoehtorahastojen osuuksiin. Kun yhteen tai useampaan sijoitukseen liittyy sijoitussitoumus kohderahastolle, tätä rajoitusta sovelletaan siten, että uutta sijoitusta tehdessä nostamattomien sijoitussitoumusten ja kohderahastojen osuuksista jo suoritettujen erien summa ei saa ylittää 80 % Rahaston varoista.

Rahaston varoista enintään 50 % voidaan sijoittaa yksittäiseen kohdassa 1) tarkoitettuun vaihtoehtorahastoon. Kun sijoitukseen liittyy sijoitussitoumus kohderahastolle, tätä rajoitusta sovelletaan siten, että nostamattoman sijoitussitoumuksen ja kohderahaston osuudesta sijoituksen tekemisen yhteydessä mahdollisesti suoritettu summa saa osuuden hankintahetkellä tai sijoitussitoumuksen antamishetkellä edustaa korkeintaan 50 % Rahaston varoista.

Rahaston omistukseen voidaan hankkia enintään 50 % yksittäisen kohdassa 1) tarkoitettujen vaihtoehtorahastojen osuuksista. Tässä kohdassa mainitut rajoitukset koskevat rahastojen perustamisvaiheessa ja jälkimarkkinoilta ostettavia vaihtoehtorahastojen osuuksia.

- b) Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % yksittäisen edellä kohdissa 2) ja 4) ja 5) tarkoitettujen saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin. Tällaisia sijoituksia, jotka ylittävät 10 % Rahaston varoista, saa olla enintään 40 % Rahaston varoista.
- c) Rahaston varoista enintään 50 % voidaan sijoittaa edellä kohdassa 3) tarkoitettuihin talletuksiin samassa luottolaitoksessa.
- d) Rahaston varoista enintään 50 % voidaan sijoittaa yksittäiseen kohdassa 6) tarkoitettuun sijoitusrahastodirektiivin mukaisiin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.

- e) Rahaston varoista enintään 20 % voidaan sijoittaa yksittäiseen kohdassa 7) tarkoitettuun vaihtoehtorahaston (mukaan lukien erikoissijoitusrahastojen) osuuksiin, kuitenkin siten, että sellaiset yksittäisen tässä kohdassa tarkoitetun vaihtoehtorahaston osuuksiin tehdyt sijoitukset, jotka käsittävät yli 10 % Rahaston varoista, voivat yhteensä muodostaa enintään 40 % Rahaston arvosta. Tämä kohta ei koske kohdassa 1) tarkoitettuja vaihtoehtorahastoja.

Rahaston omistukseen voidaan hankkia enintään 25 % kohdissa 6) ja 7) tarkoitetun saman sijoitusrahaston, yhteissijoitusyrityksen tai vaihtoehtorahaston osuuksista. Tämä kohta ei koske kohdassa 1) tarkoitettuja vaihtoehtorahastoja.

Rahaston varoja ei voida sijoittaa osuuksiin sellaisissa edellä kohdassa 6) tai 7) mainituissa sijoitusrahastoissa, yhteissijoitusyrityksissä ja vaihtoehtorahastoissa, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enemmän kuin 20 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin. Tämä kohta ei koske kohdassa 1) tarkoitettuja vaihtoehtorahastoja.

Kohdassa 1) tarkoitettuihin vaihtoehtorahastojen osuuksiin sijoitettaessa sijoituskohteen vuotuinen eliniän mukainen keskimääräinen kiinteä hallinnointipalkkio on enintään 5 % sen osuuksien arvosta. Kohdassa 6) ja 7) tarkoitettuihin rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin sijoittaessa vuotuinen kiinteä hallinnointipalkkio on enintään 5 % osuuksien arvosta. Lisäksi Rahaston sijoituskohteena olevista sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksista voidaan periä Rahastolta tuottosidonnaista palkkiota.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksiin. Rahastoyhtiö veloittaa hallinnointipalkkion myös näistä sijoituskohteista, mutta Rahastolta ei veloiteta näiden sijoituskohteiden osalta merkintä- eikä lunastuspalkkiota.

- f) Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % rahaston varoista, jos vastapuoli on kohdassa 8) mainittu luottolaitos. Mikäli vastapuolena on muu kuin kohdassa 8) mainittu luottolaitos, vastapuoliriski ei saa ylittää 5 % rahaston varoista.
- g) Johdannaissopimusten vakuudeksi voidaan asettaa yhteensä enintään 50 % Rahaston arvosta.

Yksittäisestä liikkeeseenlaskijasta Rahastolle aiheutuva kokonaisvastapuoliriski saa olla enintään 50 % Rahaston varoista. Kokonaisvastapuoliriskiin sisältyy yksittäisen liikkeeseenlaskijan arvopapereista, rahamarkkinavälineistä, liikkeeseenlaskijan vastaanottamista talletuksista, liikkeeseenlaskijan kanssa tehdyistä vakioimattomista johdannaissopimuksista sekä annettujen vakuuksien omistusoikeuden siirtymisestä aiheutuva vastapuoliriski. Tässä kohdassa mainitut rajoitukset eivät kuitenkaan koske sijoituksia edellä kohdassa 1) tarkoitettuihin kohteisiin.

Muiden sijoitusrajoitusten estämättä Rahastoyhtiö voi sijoittaa enintään 25 % Rahaston varoista saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjoihin, mikäli

- 1) liikkeeseenlaskija on lain mukaan velkakirjan haltijoiden suojaamiseksi asetetun julkisen tarkastuksen alainen luottolaitos, jolla on kotipaikka Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa ja
- 2) niiden liikkeeseenlaskusta saadut varat on lain mukaan sijoitettava pääoman sekä korkojen suorittamisen turvaavalla tavalla edellyttäen, että lainotut varat voidaan etuoikeudella käyttää tähän tarkoitukseen, jos liikkeeseenlaskija ei kykene suoriutumaan maksuvelvoitteestaan.

Muiden sijoitusrajoitusten estämättä Rahastoyhtiö voi sijoittaa enintään 35 % Rahaston varoista saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan joukkovelkakirjoihin tai rahamarkkinavälineisiin, mikäli

- 1) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä tai Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tällaisen valtion osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö tai, mikäli
- 2) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Australian, Japanin, Kanadan, Sveitsin tai Yhdysvaltain valtio tai, mikäli
- 3) liikkeeseenlaskija on kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio.

Rahaston varoihin kuuluvista arvopapereista ja rahamarkkinavälineistä voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia edellyttäen, että ne selvitetään laissa tarkoitettussa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla laissa tarkoitettu arvopaperinvälittäjä ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut. Lainaksi annettujen arvopaperien markkina-arvo ei saa ylittää 25 % Rahaston varoista. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin.

Rahastoyhtiö voi ottaa Rahaston lukuun sijoitustoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 15 % Rahaston varoista. Sijoitustarkoitukseen otetun luoton kulut ja Rahaston siitä aiheutunut velkaantumistaso sekä luotonantaja ilmenevät Rahaston puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta.

Lisäksi Rahastoyhtiö voi ottaa Rahaston lukuun sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö voi antaa Rahaston varoja vakuudeksi edellä mainituista luotoista sekä johdannaissopimuksesta johtuvasta vastuusta. Rahaston varoja voidaan luovuttaa vakuudeksi siten, että omistusoikeus siirtyy vakuudenhaltijalle edellyttäen, että tällaisten luovutusten vastapuolena toimii sellainen luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai vakuutusyhtiö, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa, tai sellainen luottolaitos, jonka kotipaikka on Australiassa, Japanissa, Kanadassa, Sveitsissä tai Yhdysvalloissa. Rahaston varoista yhteensä enintään 10 % voidaan luovuttaa vakuudeksi siten, että omistusoikeus siirtyy vakuudenhaltijalle.

Rahastoyhtiö ei voi Rahaston lukuun luovuttaa ilman katetta arvopapereita, rahamarkkinavälineitä tai johdannaissopimuksia. Rahastoyhtiö ei myönnä luottoa Rahaston varoista eikä anna takausta tai muuta vakuutta kolmannen sitoumuksista. Rahastoon voidaan kuitenkin hankkia arvopapereita, rahamarkkinavälineitä tai johdannaissopimuksia, joita ei ole täysin maksettu.

Mikäli Rahaston varoja sijoitetaan sellaisten sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin, joita hallinnoi suoraan tai toimeksiannosta Rahastoyhtiö tai jokin muu yhtiö, johon Rahastoyhtiö on sidoksissa yhteisen liikkeenjohdon tai määräysvallan taikka merkittävän suoran tai välillisen omistuksen kautta, Rahastoyhtiö tai muu yhtiö ei saa veloittaa merkintä- tai lunastuspalkkiota Rahaston sijoituksista näiden muiden sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin.

Keskeisin kokonaisriskin mittari on sijoitusaste. Rahaston sijoitusaste lasketaan jakamalla rahaston sijoitukset sisältäen sijoitussitoumukset ja vastuut rahaston nettoarvolla. Rahaston kokonaissijoitusaste on vähintään 0 % ja enintään 200 %.

Rahasto-osuuksien merkintä

Rahasto-osuuksia voi merkitä vähintään neljä kertaa vuodessa. Säännölliset merkintäpäivät ovat kunkin kalenterivuoden maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun viimeinen päivä. Ellei kyseisen kuun viimeinen päivä ole pankkipäivä, merkintäpäivä on edellinen pankkipäivä. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että rahasto-osuuksia voidaan merkitä myös muuna kuin edellä mainittuina ajankohtina.

Merkintätoimeksianto tulee toimittaa rahastoyhtiölle tai rahastoyhtiön asiamiehelle ja merkintäsumman tulee olla maksettu merkintätilille viimeistään merkintäpäivänä. Jos merkintätoimeksianto ja merkintäsumma vastaanotetaan merkintäpäivän jälkeen, tehdään merkintä seuraavana merkintäpäivänä.

Rahastoyhtiön hallitus voi toistaiseksi sulkea Rahaston uusilta merkinnöiltä, mikäli Rahaston varoja ei voida tuottavalla tavalla sijoittaa Rahaston sijoituspolitiikan mukaisiin sijoituskohteisiin tai mikäli rahasto-osuudenomistajien etu sitä muuten vaatii. Lisäksi Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät, jos Rahastoyhtiön käsityksen mukaan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuus tai muu painava etu sitä vaatii esimerkiksi, kun rahasto-osuuden arvoa ei voida luotettavalla tavalla laskea tai laskenta on estynyt tai jokin poikkeuksellinen tapahtuma häiritsee finanssimarkkinoiden toimintaa tai finanssimarkkinoilla vallitsevien olosuhteiden vuoksi rahastoon merkinnöistä tulevien varojen sijoittaminen on hankaloitunut.

Rahasto-osuuksien lunastus

Rahasto-osuuksia lunastetaan antamalla rahastoyhtiölle tai rahastoyhtiön asiamiehelle lunastustoimeksianto.

Kussakin kalenterivuodessa on kaksi lunastuspäivää. Lunastuspäivät ovat kunkin kalenterivuoden kesäkuun ja joulukuun viimeinen päivä. Ellei kyseisen kuun viimeinen päivä ole pankkipäivä, lunastuspäivä on edellinen pankkipäivä. Lunastustoimeksianto tulee toimittaa Rahastoyhtiölle tai Rahastoyhtiön asiamiehelle vähintään kalenterikuukautta ennen Lunastuspäivää.

Mikäli saman osuudenomistajan tietyllä lunastuspäivällä kohdistuva lunastustoimeksianto ylittää rahaston viimeksi julkistetun arvonlaskentapäivän arvon mukaan viisi sataa tuhatta (500 000) euroa, tulee osuudenomistajan toimittaa kirjallinen lunastustoimeksianto rahastoyhtiölle tai rahastoyhtiön asiamiehelle viimeistään kuusi (6) kalenterikuukautta ennen lunastuspäivää. Jos lunastustoimeksianto vastaanotetaan lunastusilmoituksen määräpäivän jälkeen, käsitellään lunastus seuraavana lunastuspäivänä.

Mikäli rahastolla on lunastuspäivänä riittävästi käteisvaroja lunastuksen toteuttamista varten, rahasto-osuudet lunastetaan lunastuspäivän arvoon ja maksetaan rahasto-osuudenomistajan osoittamalle pankkitilille.

Mikäli varat lunastuksen toteuttamiseksi on hankittava myymällä rahaston omaisuutta, määräytyy rahasto-osuuden lunastusarvo omaisuuden realisatiohetkeä lähimmän seuraavan arvonlaskentapäivän rahasto-osuuden arvon mukaan, joka voi olla enintään kuuden (6) kuukauden päässä lunastuspäivästä. Lunastushinta maksetaan tällöin Toteutuspäivää seuraavana pankkipäivänä tai heti kun se on mahdollista. Asiakkaan kanssa voidaan sopia maksusta toisin.

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.

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastamisen, jos rahastoyhtiön käsityksen mukaan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuus tai muu painava etu sitä vaatii, esimerkiksi, kun rahasto-osuuden arvoa ei voida luotettavalla tavalla laskea tai laskenta on estynyt, kun Rahaston jäljelle jäävistä varoista ei lunastusten jälkeen jäisi riittävää katetta kohderahastoille annettujen sijoitussitoumusten kattamiseksi tai kun jokin poikkeuksellinen tapahtuma häiritsee finanssimarkkinoiden toimintaa.

Merkintäpaikka	Merkintätili
EAB Varainhoito Oy	EAB Varainhoito Oy:n asiakasvaratili
Postiosoite: Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki	Pankki: Handelsbanken
Telefaksi: 0207 750 502	Tilinumero: FI61 3131 1001 2315 90
Sähköposti: asiakaspalvelu@eabgroup.fi	Saaja: EAB Varainhoito Oy
	Viesti: Henkilö- tai Y-tunnus sekä rahaston nimi

Kohderahasto-osuuksien hankkiminen ja myyminen ns. jälkimarkkinoilla

Kohderahastoihin tehtävien merkintöjen lisäksi Rahasto voi ostaa osuuksia kohderahastoissa ns. jälkimarkkinoilta muun muassa tilanteissa, joissa rahaston koko on kasvanut eikä kohteita ole riittävästi saatavilla ensimarkkinoilta. Muun muassa tilanteessa, jossa rahasto ei ole voinut tehdä sijoitusta kohderahaston varainhankintakauden aikana, sijoitus kohderahastoon voidaan myös tehdä ostamalla osuus myöhemmin kohderahastoa hallinnoivalta taholta. Viimeksi mainittuun voi liittyä intressiristiriita etenkin arvostuksen osalta. Muun muassa lunastusten mahdollistamiseksi rahasto voi myös myydä osuuksia jälkimarkkinoilla. Koska kohderahastot ovat tyypillisesti epälikvidejä ns. suljettuja rahastoja, joiden osuuksia koskevat luovutusrajoitukset ja joille ei ole järjestetty noteerausta tai jälkimarkkinoita, osuuksien arvostaminen on subjektiivista, ja myyntitilanteessa ostajan löytäminen voi olla vaikeaa ja aikaa vievää tai myynti voidaan joutua tekemään alle käyvän arvon. Myyntimahdollisuudet voivat vaikuttaa lunastusten toteuttamismahdollisuuksiin ja myynti huonossa markkinatilanteessa voi vaikuttaa rahaston osuuksien arvoon.

Riskit

Rahastoyhtiö tunnistaa, seuraa ja hallitsee Rahaston toimintaan liittyviä riskejä voimassa olevan sääntelyn ja Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien periaatteiden mukaisesti.

Keskeiset riskit

Rahaston toimintaan ja Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvät riskit ovat likviditeettiriski, operatiivinen riski, keskittymisriski sekä valuuttariski.

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 arvonmäärittelyyn ja siihen, miten rahasto- osuuksien lunastuksia voidaan toteuttaa.

Rahastonsijoituskohteiden epälikvisyyden vuoksi Rahaston likviditeettinhallinta on tehostettu seuraavin toimenpitein mm. rahasto-osuuksien lunastustilanteita varten. Rahastolla on poikkeuksellinen merkintä- ja lunastusaikataulu. 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. Lunastustoimeksianto tulee toimittaa rahastoyhtiölle tai rahastoyhtiön asiamiehelle vähintään kalenterikuukautta ennen lunastuspäivää. Mikäli saman osuudenomistajan tietyille lunastuspäivälle kohdistuva lunastustoimeksianto ylittää rahaston viimeksi julkistetun arvonlaskentapäivän arvon mukaan viisi sataa tuhatta (500 000) euroa, tulee lunastustoimeksianto toimittaa rahastoyhtiölle tai rahastoyhtiön asiamiehelle vähintään kuusi (6) kalenterikuukautta ennen lunastuspäivää. Mikäli varat lunastuksen toteuttamiseksi on hankittava myymällä rahaston sijoituskohteita, määräytyy rahasto-osuuden lunastusarvo omaisuuden realisatiohetkeä lähimmän seuraavan arvonlaskentapäivän rahasto-osuuden arvon mukaan, joka voi olla enintään kuuden (6) kalenterikuukauden päässä lunastuspäivästä. Lisäksi Rahastoyhtiö voi tietyissä tilanteissa väliaikaisesti keskeyttää merkinnät ja lunastukset.

Lisätietoja merkintä- ja lunastusprosessista on esitetty rahaston säännöissä kohdissa 8, 9 ja 11.

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.

Keskittymisriski

Jos rahaston sijoitukset keskittyvät yhteen yritykseen, toimialaan tai maahan, joka on erityisessä määrin epäsuotuisan tapahtuman vaikutuksen alaisena, osuuden hinta voi laskea.

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.

Muut riskit

Muita Rahaston toimintaan, Rahaston sijoituksiin sekä rahastosijoituksiin yleisesti liittyviä riskejä on kuvattu alla.

Osakemarkkinariski

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

Korkoriski

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

Hyödykemarkkinariski

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

Selvitysrisi

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

Luottoriski

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

Poliittinen riski

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

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.

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.

Toimialariski

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

Johdannaisriski

Johdannaisten käyttö rahaston sijoitustoiminnassa voi lisätä tai vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Vastapuoliriski

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

Rahastoyhtiön riskienhallintaperiaatteet ja vivutus

Rahastoyhtiöllä on sen hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet, joissa kuvataan menettelytavat yhtiön ja sen hoitamien rahastojen toiminnassa esiintyvien riskien jatkuvaan seuraamiseen ja hallintaan. Rahastoyhtiö tekee esimerkiksi säännöllisesti stressitestejä Rahaston maksuvalmiusriskin arvioimiseksi mittaamalla rahastojen sijoitusten oletettua realisointiaikaa suhteessa suurimpien sijoittajien osuuteen rahastossa.

Rahasto voi käyttää luottoa sijoitustoiminnassaan. Rahaston käyttämän luoton enimmäistaso ilmenee kulloinkin voimassa olevista avaintietoesitteistä ja säännöistä. Rahaston käyttämä luoton kokonaismäärä ilmoitetaan Rahaston vuosi- ja puolivuotiskatsauksessa.

Tuottohistoria

Osuussarja	2017	2018	2019	2020	2021
A1	3,4 %	-3,0 %	9,7 %	-0,8 %	3,2 %
A2	4,1 %	-2,3 %	10,4 %	-0,1 %	3,9 %
A3	4,7 %	-1,7 %	11,1 %	0,5 %	4,5 %
A4	N/A	-1,3 %	11,5 %	0,9 %	5,0 %

Ilmoitetut tuotot ovat Elite Alfred Berg Vastuulliset sijoitukset Erikoissijoitusrahaston osuussarjojen vuotuisia tuottoja. Historiallisen tuoton tulkinnassa on otettava huomioon, että Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae Rahaston tuotosta tulevaisuudessa. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, ja on mahdollista, että sijoittaja ei sijoituksensa lunastaessaan saa koko Rahastoon sijoittamaansa pääomaa takaisin.

Rahaston varojen arvostaminen

Rahaston arvo lasketaan Rahaston varojen nettoarvon perusteella vähentämällä Rahaston varoista Rahaston velat. Rahaston arvo ilmoitetaan euroina. Rahastoon kuuluva muu kuin julkisen kaupankäynnin kohteena oleva omaisuus arvostetaan käypään arvoon (vähintään) vuosineljänneksittäin.

Kohderahastojen osuuksien, jotka eivät ole kaupankäynnin kohteena julkisessa kaupankäynnissä, standardimenetelmin (Euroopan Pääomasijoitusyhdistyksen (EVCA) hyväksymiä International Private Equity and Venture Capital (IPEV), International Valuation Standards (IVS) tai muita toimialalla yleisesti hyväksytyjä arvonnäätysperiaatteita noudattaen) lasketut arvot saadaan rahastoja hallinnoivilta tahoilta säännöllisesti, kuitenkin vähintään neljännesvuosittain.

Vakioimattomat johdannaisopimukset sekä sellaiset muut arvopaperit, muut sijoituskohteet ja vaihtoehtorahastojen osuudet Rahaston ostaessa tai myydessä niitä jälkimarkkinoilla, joille ei ole saatavilla luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien objektiivisten arvostusperiaatteiden mukaisesti. Tällaisten arvopapereiden arvostuksessa noudatetaan erityistä huolellisuutta.

Rahastoon kuuluvat arvopaperit ja rahamarkkinavälineet arvostetaan arvonlaskentapäivän päätöskurssiin. Jos arvostuspäivältä ei ole edellä mainittua kurssia, käytetään viimeisintä saatavilla olevaa kaupankäyntikurssia, mikäli se on osto- ja myyntinoteerausten välillä. Mikäli edellä mainittua päätöskurssia ei ole saatavilla, pidetään markkina-arvona viimeisintä osto- ja myyntinoteerauksen keskiarvoa tai luotettavan keskiarvon puuttuessa viimeisintä ostonoteerausta. Arvostusperiaatteista ja menetelmistä määrätään tarkemmin rahaston säännöissä ja rahastoyhtiön hallituksen vahvistamissa objektiivisissa periaatteissa.

Rahasto-osuuden arvon julkistaminen

Rahaston ja rahasto-osuuden arvo julkistetaan vähintään 4 kertaa vuodessa kunkin kalenterikuukauden vuosineljänneksen viimeiseltä pankkipäivältä. Rahasto-osuuden arvo edellä mainitun arvonlaskentapäivän osalta julkistetaan viimeistään arvonlaskentapäivää seuraavan toisen kalenterikuukauden 5. pankkipäivänä (Toteutuspäivä). Arvo julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla.

Kulut ja palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö perii rahasto-osuuden merkinnästä palkkiona enintään kolme (3) prosenttia merkintäsummasta. Rahasto-osuuden lunastuksesta Rahastoyhtiö perii palkkiona enintään viisi (5) prosenttia rahasto-osuuden arvosta määräytyen rahasto-osuuden omistusasjan pituuden mukaisesti. Lunastuspalkkio hyvitetään rahastolle. Rahastoyhtiö perii rahasto-osuuden omistusoikeudensiirron rekisteröinnistä rekisteröintipalkkion.

Tiedot sovellettavista merkintä- ja lunastuspalkkioiden määristä on ilmoitettu rahastoesitteen sivulla 1.

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan kiinteän hallinnointipalkkion, joka on enintään kaksi ja puoli prosenttia (2,5 %) vuodessa laskettuna Rahaston arvosta. Kiinteän hallinnointipalkkion suuruus lasketaan rahasto- osuussarjakohtaisesti kunakin arvonalaskentapäivänä sisältäen edellisen jakson palkkiot (palkkioprosentti vuodessa / todelliset päivät laskutusvuodessa) arvonalaskentapäivän mukaisesta Rahaston arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle jälkikäteen. Hallinnointipalkkio vähennetään siten rahasto-osuuden arvosta, eikä palkkiota veloiteta osuudenomistajalta erikseen.

Rahastoyhtiö ei peri tuottosidonnaista palkkiota.

Tiedot sovellettavista hallinnointipalkkioiden määristä on ilmoitettu rahastoesitteen sivulla 1.

Säilytyspalkkiot

Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja Säilytysyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä maksetaan Säilytysyhteisölle Rahaston varoista palkkio, joka perustuu Säilytysyhteisön ja Rahastoyhtiön väliseen säilytys sopimukseen.

Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät kulut

Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät suorat kulut (kuten Säilytysyhteisön ja mahdollisten alisäilyttäjien perimät tapahtumapalkkiot, arvopaperinvälittäjien perimät välityspalkkiot, muut suorat kaupankäyntikulut sekä pankkikulut) maksetaan Rahaston varoista.

Kohderahastojen varoista perittävät palkkiot

Rahaston sijoituskohteina olevista sijoitusrahastoista, yhteissijoitusyrityksistä ja vaihtoehtorahastoista peritään hallinnointi- ja säilytyspalkkioita kunkin sijoitusrahaston, yhteissijoitusyrityksen ja vaihtoehtorahaston omien sääntöjen mukaisesti.

Rahaston sijoituskohteina olevista kohderahastoista voidaan periä sekä kiinteä että tuottosidonnainen palkkio kunkin kohderahaston sääntöjen mukaisesti. Kiinteän hallinnointipalkkion tarkoituksena on kattaa kohderahaston sijoitustoiminnan kulut. Kohderahaston tuottosidonnaisen palkkion maksu voidaan pääsääntöisesti aloittaa vasta kun koko rahaston jakama tuotto pääoman palautuksen jälkeen on savuttanut sille asetetun aikakoron eikä tuottosidonnaista palkkiota siten makseta arvostuksen perusteella, vaan todellisista kassavirroista. Aikakoron ylittävä tuotto jaetaan sovituissa suhteissa sijoittajien ja rahastomanagerin välillä ja painottuu ajallisesti kohderahaston elinkaaren loppuun. Kohderahastoista perittävät tuottosidonnaiset palkkiot eivät sisälly Rahaston juokseviin kuluihin.

Palkkionpalautukset ja kannustimet

Jos Rahaston kohderahastot myöntävät palkkionpalautuksia tai palkkion alennuksia, palautetaan ne täysmääräisesti Rahastolle (pois lukien mahdolliset palautuksiin suoraan liittyvät kulut).

Rahastoyhtiö

Rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"). Rahastoyhtiö on perustettu 13.2.2008, ja sen toimialana on harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvää toimintaa sekä toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Rahastoyhtiölle on myönnetty rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastojen hoitajan toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahastoyhtiön osakepääoma on 297 500 euroa ja sen kotipaikka on Helsinki.

Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmässä noudatetaan EAB Group -konsernin palkitsemisjärjestelmän periaatteita. Palkitsemisjärjestelmä on laadittu siten, että se tukee pitkän aikavälin arvomuodostusta ja se 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 jatkuva.

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

Ajantasaiset tiedot kaikista Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista on annettu Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena veloituksetta.

Rahastoyhtiön 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

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Klaus Hannus.

Säilytysyhteisö

Rahaston (vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettuna) säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori ("Säilytysyhteisö"). Säilytysyhteisön pääasiallinen toimiala on muu pankkitoiminta ja sen kotipaikka on Tukholma (Ruotsi).

Säilytysyhteisö huolehtii itsenäisesti ja riippumattomasti sille vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan kuuluvista tehtävistä. Säilytysyhteisö voi käyttää tehtäviensä hoitamisessa apunaan säilytyspalveluihin erikoistuneita Finanssivalvonnan tai sitä vastaavan ulkomaisen viranomaisen valvonnassa olevia yhteisöjä (alisäilyttäjät).

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.

Säilytysyhteisön yhteystiedot:

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen

Y-tunnus: 0985469-4

Postiosoite: PL 630, 00101 Helsinki

Käyntiosoite: Unioninkatu 30, 00100 Helsinki

Ajantasainen luettelo Säilytysyhteisön kolmansista osapuolista, joille säilyttäminen on ulkoistettu, on saatavilla Rahastoyhtiöltä.

Salkunhoito ja markkinointi

Rahastoa markkinoi ja Rahaston salkunhoitajana sekä Rahaston merkintäpaikkana toimii EAB Varainhoito Oy.

Tilintarkastajat

Rahastoyhtiön sekä sen hallinnoimien rahastojen 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.

Viranomaisvalvonta

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Arvonlaskennan virheet ja olennaisen virheen raja

Arvonlaskennan virheistä pidetään luetteloa, joka on saatavana Rahastoyhtiöstä. Rahaston arvonlaskennassa tapahtuva virhe, joka on suuruudeltaan vähintään 0,3 % Rahaston arvosta, katsotaan olennaiseksi virheeksi.

Sijoitusstrategian muuttaminen

Rahaston sijoitusstrategiasta ja sen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus Rahaston sääntöjen sallimissa rajoissa. Sijoitusstrategian olennainen muuttaminen saattaa kuitenkin edellyttää Rahaston sääntöjen muuttamista. Sääntöjen muuttamisesta sekä siitä, miten sääntöjen muutos saatetaan Rahaston osuudenomistajien tietoon, on määrätty Rahaston säännöissä.

Rahasto-osuudenomistajien tasapuolinen kohtelu ja eturistiriitatilanteet

Rahastoyhtiö huolehtii siitä, että rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti voimassa olevan sääntelyn ja Rahaston sääntöjen edellyttämällä tavalla. Rahastoyhtiö noudattaa toiminnassaan Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamia eturistiriitatilanteiden tunnistamista ja hallitsemista koskevia periaatteita, joiden mukaan Rahastoyhtiön on pyrittävä tunnistamaan kaikki olennaiset eturistiriitatilanteet ja olennaisen eturistiriitailanteen tunnistettuaan varmistettava, että Rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja ja niiden rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti.

Sijoittajien erityiskohtelu

Rahastoyhtiön on lain mukaan kohdeltava rahasto-osuudenomistajia yhdenvertaisesti. Sijoittajien erityiskohtelu on Rahaston sääntöjen mukaisesti mahdollista alla ilmenevällä tavalla kokonaissijoituksen tai työsuhteen perusteella.

Rahasto-osuussarjojen välinen siirto kokonaissijoituksen perusteella:

Mikäli osuudenomistajan omistuksen arvo yksittäisessä osuussarjassa nousee merkinnän yhteydessä yli toisen osuussarjan sijoituksen vähimmäissuuruuteen perustuvan merkintäedellytyksen tai mikäli osuudenomistajan kokonaisasiakkuuden muutoksen johdosta oikeus merkitä toisen osuussarjan osuuksia syntyy toisen osuussarjan Rahastoyhtiön ja salkunhoitajan konsernin kokonaisasiakkuuteen

perustuvan merkintäedellytyksen perusteella, muuttaa Rahastoyhtiö osuudenomistajan pyynnöstä omistuksen koskemaan sitä toista osuussarjaa, jonka merkintäedellytykset ovat muutoksen johdosta täyttyneet.

Mikäli osuudenomistajan omistuksen arvo yksittäisessä osuussarjassa laskee lunastuksen yhteydessä alle kyseisen osuussarjan sijoituksen vähimmäissuuruuteen perustuvan merkintäedellytyksen tai mikäli osuudenomistajan kokonaisasiakkuuden muutoksen johdosta oikeus merkitä kyseisen osuussarjan osuuksia lakkaa Rahastoyhtiön ja salkunhoitajan konsernin kokonaisasiakkuuteen perustuvan merkintäedellytyksen perusteella, on Rahastoyhtiöllä oikeus muuttaa omistus koskemaan sellaista toista osuussarjaa, jonka merkintäedellytykset muutoksen jälkeen täyttyvät.

Rahasto-osuuksien merkintä työsuhteen perusteella:

Henkilöillä, jotka ovat työsuhteessa Rahastoyhtiön ja salkunhoitajan konserniin kuuluvaan yritykseen, on oikeus merkitä rahasto-osuuksia rahastoesitteessä mainituista merkinnän vähimmäismääristä poiketen. Työsuhteen päättymisen ei vaikuta kyseiseen oikeuteen sijoitettujen varojen suhteen.

Lisäksi sijoittajilla on mahdollista neuvotella Rahastoyhtiön kanssa palkkioiden alennuksista asiakkaan Rahastoyhtiön-konsernissa oleva kokonaisasiakkuus huomioon. Tällöin Rahastoyhtiö noudattaa sisäisiä ohjeita varmistaa sijoittajien yhdenvertaisen kohtelun myös erikoistapauksissa.

Vastuuriskin kattaminen

Rahastoyhtiöllä on riittävät omat varat sellaisten Rahastoyhtiön huolimattomuudesta aiheutuneiden vahinkojen korvaamiseksi, joista Rahastoyhtiö vaihtoehtorahastojen hoitajana on (vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan) vastuussa. Lisäksi Rahastoyhtiöllä on kaikissa ETA-valtioissa voimassa oleva vastuuvakuutus, joka (muun muassa) kattaa sellaiset huolimattomuudesta aiheutuneet taloudelliset vahingot, joista Rahastoyhtiö vaihtoehtorahastojen hoitajana on (vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan) vastuussa.

Rahasto-osuudenomistajien 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 taikka rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

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 Rahastoyhtiölle ilmoittanut 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.

Omistajaohjauksen tavoitteet

Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tavoitteena on toimia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuudenomistajien parhaan taloudellisen edun mukaisesti.

Rahastoyhtiö käyttää hallinnoimiensa rahastojen omistuksiin perustuvaa äänioikeutta kuitenkin ainoastaan, mikäli äänioikeuden käyttämisellä katsotaan olevan erityisen suuri merkitys Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuudenomistajien taloudellisen aseman turvaamiseksi.

Edellä mainitun äänioikeuden käyttämisestä päättää Rahastoyhtiön hallitus.

Rahaston sulautumishistoria

Rahastolla ei ole sulautumishistoriaa.

Oikeussuojakeinot

Ensisijaiset oikeussuojakeinot

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvissä kysymyksissä tulisi rahasto-osuudenomistajan olla ensisijaisesti yhteydessä Rahastoyhtiöön.

Mikäli rahasto-osuudenomistajan ja Rahastoyhtiön välille syntyy sellainen erimielisyys, jota ei keskinäisin neuvotteluin saada ratkaistuksi, voi rahasto-osuudenomistaja antaa asian tuomioistuinkäsittelyn sijaan Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi.

Lisätietoa valituksen tekemisestä on saatavana Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelusta.

EAB Rahastoyhtiö Oy

Puhelin: 020 155 8614
Sähköposti: rahastohallinto@eabgroup.fi
Internet: www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto

Vakuutus- ja Rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelu

Puhelin: 09 685 0120
Sähköposti: info@fine.fi
Internet: www.fine.fi

Tuomioistuinkäsittely

Rahasto-osuudenomistajalla on aina oikeus antaa riita-asia tuomioistuimen ratkaistavaksi. Tällöin Rahastoyhtiön tai Rahaston toimintaan liittyvä kanne nostetaan ja asia käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. Mikäli riita-asian osapuolena (rahasto-osuudenomistaja) on kuluttaja, voi tämä oikeudenkäymiskaaren 10. luvun nojalla nostaa Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvän kanteen vaihtoehtoisesti siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiiriin riita-asian osapuolena olevan kuluttajan vakituinen asuinpaikka kuuluu.

Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Rahaston ja osuudenomistajien verotus

Rahaston verotus

Rahasto on Suomeen rekisteröity vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen vaihtoehtorahasto ja erikoissijoitusrahasto. Suomeen rekisteröity erikoissijoitusrahasto ei ole tuloistaan verovelvollinen Suomessa.

Osuudenomistajan verotus (Suomessa yleisesti verovelvollinen luonnollinen henkilö)

Rahasto-osuuden lunastamisen yhteydessä syntyvä luovutusvoitto tai -tappio on verotettavaa pääomatuloa.

Luovutusvoitosta maksetaan pääomatuloveroa kulloinkin voimassa olevan verokannan mukaisesti. Luovutusvoittoa laskettaessa otetaan huomioon rahasto-osuuden merkinnän ja lunastamisen yhteydessä perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot.

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. Mikäli rahasto-osuuksien vaihto koskee saman rahaston erilaisia 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 ensiksi hankitut osuudet katsotaan ensiksi luovutetuiksi.

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

Yhteystiedot

EAB Rahastoyhtiö Oy

Kluuvikatu 3
00100 HELSINKI

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