



YHTEINEN RAHASTOESITE

ELITE ALFRED BERG -SIJOITUSRAHASTOT (UCITS)

Voimassa 8.5.2020 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

Daniel Pasternack

Taisto Kuronen, riippumaton hallituksen jäsen

Toimitusjohtaja:

Klaus Hannus

Tilintarkastajat

Rahastoyhtiön sekä sen hallinnoimien sijoitusrahastojen varsinaisena tilintarkastajana toimii KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tuomas Ilveskoski ja varatilintarkastajana HT Daniel Haglund. 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 viranomais määräyksiä, sekä hoitaa muut säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan kuuluvat tehtävät. Säilytysyhteisö voi käyttää tarvittaessa yhtä tai useampaa alisäilyttäjä. Ajantasaiset tiedot alisäilyttäjästä 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. Merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluista vastaa EAB Varainhoito Oy tai sen sidonnaisasiamies.

Salkunhoito

Rahastojen salkunhoidosta vastaa EAB Varainhoito Oy.

Rahastoyhtiön hallinnoiminen rahastojen välitys

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

Markkinointi

Rahastoja markkinoi EAB Varainhoito Oy.

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 sekä 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 omistajanohjaukselle. 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 verkkosivuilla www.eabgroup.fi.

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 | 28.2.2020 | 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 | 15.10.2019 | 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 | 15.10.2019 | 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 Korke | Korkorahasto | 20.12.2012 | 24.5.2019 | Eufex Aegis Erikoissijoitusrahasto on fuusioitunut 23.4.2015 EPL Korke -rahastoon. EPL Korke -rahaston nimi on muuttunut 7.9.2016 Elite Korke -rahastoksi. Elite Korke -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 Elite Alfred Berg Korke -rahastoksi. Elite Alfred Berg Korkovarainhoito Sijoitusrahasto on fuusioitunut 18.12.2018 Elite Alfred Berg Korke -rahastoon. |
| Elite Alfred Berg Osake | Osakerahasto | 28.5.2014 | 24.5.2019 | 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. |
| MUUT RAHASTOYHTIÖN HALLINNOIMAT SIOITUSRAHASTOT (EIVÄT TÄMÄN RAHASTOESITTEEN PIIRISSÄ) | | | | |
| AJ EAB Value Hedge | Yhdistelmärahasto | 1.9.2005 | 24.5.2019 | AJ Elite Value Hedge -rahaston nimi on muuttunut 9.9.2018 AJ EAB Value Hedge -rahastoksi. |
| Zenito Silver and Gold | Osakerahasto | 25.1.2016 | 24.5.2019 | |

Sijoitusrahastojen perustiedot ja sijoituksia koskevat tiedot

| RAHASTO | Toiminta aloitettu | Sijoitusty yli | Pääasiallinen sijoitusalue | Pääasialliset sijoituskohteet | Sijoitusaste osakkeet, % | Juoksu-aika 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 | 5 |
| 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 | 2 |
| 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 |

Sijoitusrahastojen osuussarjakohtaiset tiedot

| RAHASTO | Osuussarja | Osuuslaji | ISIN | Minimimerkintä, EUR | Sijoitussalkun kiertonopeus, % | Vuotuinen tuotto, % (2019) |
|--|------------|--------------|--------------|---------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus | A | Kasvuosuus | FI4000399878 | 50 | 130,0 % | N/A |
| | A Tuotto | Tuotto-osuus | FI0008803614 | 500 000 | 130,0 % | 23,6% |
| | A Kasvu | Kasvuosuus | FI0008803622 | 500 000 | 130,0 % | 23,6% |
| | B | Kasvuosuus | FI4000399886 | 500 000 | 130,0 % | N/A |
| | C | Kasvuosuus | FI4000399894 | 1 000 000 | 130,0 % | N/A |
| | D | Kasvuosuus | FI4000399902 | 5 000 000 | 130,0 % | N/A |
| Elite Alfred Berg Suomi Fokus | E | Kasvuosuus | FI4000399910 | 10 000 000 | 130,0 % | N/A |
| | A | Kasvuosuus | FI4000399928 | 50 | 42,1 % | N/A |
| | A Tuotto | Tuotto-osuus | FI0008803556 | 500 000 | 42,1 % | 20,4 % |
| | A Kasvu | Kasvuosuus | FI0008803564 | 500 000 | 42,1 % | 20,4 % |
| | B | Kasvuosuus | FI4000399951 | 500 000 | 42,1 % | N/A |
| | D | Kasvuosuus | FI4000399969 | 5 000 000 | 42,1 % | N/A |
| Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito | E | Kasvuosuus | FI4000399977 | 10 000 000 | 42,1 % | N/A |
| | A | Kasvuosuus | FI4000399985 | 50 | 112,0 % | N/A |
| | A Tuotto | Tuotto-osuus | FI0008803671 | 500 000 | 112,0 % | 15,2 % |
| | A Kasvu | Kasvuosuus | FI0008803689 | 500 000 | 112,0 % | 15,2 % |
| | B | Kasvuosuus | FI4000399993 | 500 000 | 112,0 % | N/A |
| | C | Kasvuosuus | FI4000359385 | 1 000 000 | 112,0 % | 15,9 % |
| Elite Alfred Berg Korko | D | Kasvuosuus | FI4000359393 | 5 000 000 | 112,0 % | 16,3 % |
| | E | Kasvuosuus | FI4000359401 | 10 000 000 | 112,0 % | 16,7 % |
| | A | Kasvuosuus | FI4000052584 | 50 | 286,4 % | 6,4 % |
| | C | Kasvuosuus | FI4000252275 | 1 000 000 | 286,4 % | 6,6 % |
| | D | Kasvuosuus | FI4000252291 | 5 000 000 | 286,4 % | 6,7 % |
| Elite Alfred Berg Osake | E Tuotto | Tuotto-osuus | FI4000359427 | 10 000 000 | 286,4 % | 6,9 % |
| | E | Kasvuosuus | FI4000252309 | 10 000 000 | 286,4 % | 6,9 % |
| | A | Kasvuosuus | FI4000096920 | 50 | 9,0 % | 24,7 % |
| Elite Alfred Berg Osake | C | Kasvuosuus | FI4000260906 | 1 000 000 | 9,0 % | 26,5 % |
| | D | Kasvuosuus | FI4000260914 | 5 000 000 | 9,0 % | 27,2 % |
| | E | Kasvuosuus | FI4000260922 | 10 000 000 | 9,0 % | 27,9 % |

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, % | Tuottosid. hall. palkkio enintään, % | Tuottosid. hall. palkkio voimassa, % | Juoksevat vuotuiset kulut % (2019) |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|--|--|--|
| Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus | A 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 2,00 % | 25,00 % | 25,00 % | 2,00 % |
| | A T 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,75 % | 3,00 % | 1,80 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,80 % |
| | A K 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,75 % | 3,00 % | 1,80 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,80 % |
| | B 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,75 % | 3,00 % | 1,75 % | 25,00 % | 25,00 % | 1,75 % |
| | C 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,50 % | 3,00 % | 1,20 % | 25,00 % | 0,00 % | 1,20 % |
| | D 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,80 % | 25,00 % | 0,00 % | 0,80 % |
| Elite Alfred Berg Suomi Fokus | E 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,50 % | 25,00 % | 0,00 % | 0,50 % |
| | A 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 2,00 % | 25,00 % | 25,00 % | 2,00 % |
| | A T 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,75 % | 3,00 % | 1,80 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,80 % |
| | A K 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,75 % | 3,00 % | 1,80 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,80 % |
| | B 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,75 % | 3,00 % | 1,75 % | 25,00 % | 25,00 % | 1,75 % |
| | D 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,80 % | 25,00 % | 0,00 % | 0,80 % |
| Elite Alfred Berg Optimaalivara-inhoito | E 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,50 % | 25,00 % | 0,00 % | 0,50 % |
| | A 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 3,00 % | 25,00 % | 20,00 % | 3,20 % |
| | A T 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,75 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 2,00 % |
| | A K 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,75 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 2,00 % |
| | B 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,50 % | 3,00 % | 1,50 % | 25,00 % | 20,00 % | 1,70 % |
| | C 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,50 % | 3,00 % | 1,20 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,40 % |
| Elite Alfred Berg Korko | D 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,80 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,00 % |
| | E 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,50 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 0,70 % |
| | A 2,00 % | 1,00 % | 1,00 % | 0,50 % | 2,00 % | 1,00 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,40 % |
| | C 2,00 % | 0,50 % | 1,00 % | 0,25 % | 2,00 % | 0,85 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,20 % |
| | D 2,00 % | 0,00 % | 1,00 % | 0,00 % | 2,00 % | 0,70 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 1,10 % |
| Elite Alfred Berg Osake | E T 2,00 % | 0,00 % | 1,00 % | 0,00 % | 2,00 % | 0,50 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 0,90 % |
| | E 2,00 % | 0,00 % | 1,00 % | 0,00 % | 2,00 % | 0,50 % | Ei palkkiota | Ei palkkiota | 0,90 % |
| | A 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 3,00 % | 30,00 % | 25,00 % | 3,40 % |
| | C 3,00 % | 1,00 % | 3,00 % | 0,25 % | 3,00 % | 1,50 % | 30,00 % | 25,00 % | 1,90 % |
| Elite Alfred Berg Osake | D 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 1,00 % | 30,00 % | 0,00 % | 1,40 % |
| | E 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,00 % | 3,00 % | 0,50 % | 30,00 % | 0,00 % | 0,90 % |

Sijoitusrahastojen riskiluokat ja sijoittajakohderyhmät

| RISKILUOKKA | Rahasto | Sijoittajakohderyhmä |
|-------------|--|---|
| 2 | 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. |
| 5 | 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. |

Sijoitusrahastojen käyttämät vertailuarvot

| Rahasto | Vertailuarvo | Vertailuarvon hallinnoija |
|--|--|--|
| Elite Alfred Berg Korko | N/A | N/A |
| Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito | 50 % MSCI AC World Net TR EUR, 50 % Euribor 3 kk | MSCI Inc, 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 |

Rahastoyhtiö käyttää hallinnoimiensa rahastojen osalta EU:n vertailuarvoasetuksen mukaisia vertailuarvoja rahastojen tuottovertailussa ja tuottosidonnaisen palkkion laskennassa. Vertailuarvoille on asetettu korvaavat vertailuarvot, joita Rahastoyhtiö siirtyä 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.

SIJOITUSRAHASTOIHIN SJOITTAMINEN

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 ja 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 |

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 |

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 ennakoita varautua. Tässä tilanteessa toimeksiannot toteutetaan rahasto-osuuden seuraavan arvonmäärityspäivän arvolla. Rahasto-osuuksien lunastamisen keskeyttämisestä ilmoitetaan välittömästi Finanssivalvonnalle. Tällaisesta poikkeuksellisesta tilanteesta tiedotetaan rahasto-osuudenomistajille ilman aiheutonta 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 saa 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. Arvopaperilainauksesta 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 puolivuosisikatsauksista.

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 $\geq 0,5$ %

Elite Alfred Berg Eurooppa Fokus, Elite Alfred Berg Osake, Elite Alfred Berg Suomi Fokus

Luokka 2: Olennaisuuden raja $\geq 0,3$ %

Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito

Luokka 3: Olennaisuuden raja $\geq 0,2$ %

-

Luokka 4: Olennaisuuden raja $\geq 0,1$ %

Elite Alfred Berg Korko

Palkkiot ja kulut

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö veloittaa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkiota. Hallinnointipalkkio voi koostua kiinteästä tai kiinteästä ja tuottosidonnaisesta osasta. Tuottosidonnaista

palkkiota veloitetaan ainoastaan silloin, kun kyseisen sijoitusrahaston tuotto on ollut sijoitusrahaston seuraamaa vertailuarvoa parempi. 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. Kiinteä ja mahdollinen tuottosidonnainen palkkio on huomioitu rahasto-osuuden päivittäisessä arvossa eikä sitä veloiteta rahasto-osuudenomistajalta erikseen

Kaupankäyntipalkkiot ja toimenpidemaksut

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

Muut palkkiot

Jos sijoitusrahasto sijoittaessa 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

Sijoitusrahastolle ei aiheudu kuluja sijoitusrahaston salkunhoidossa käytettävästä sijoitustutkimuksesta. Tutkimusmaksut maksaa EAB Varainhoito Oy.

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 sekä voiton hankkimisesta aiheutuneet menot kuten merkintä- ja lunastuspalkkiot. Vaihtoehtoisesti yksityishenkilö voi vähentää luovutushinnasta ns. hankintameno-olettamana. Vähintään 10 vuotta omistetun rahasto-osuuden hankintameno-olettamana 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 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 sekä 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 sekä 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 tyhjentyviä.

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.

Inflaatoriski

On mahdollista, että lyhyen aikavälin sijoitusten 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 alltiimpia 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 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.

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. Myöskin 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 kykyyn 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 taikka 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 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.

Raportointi

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

Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastuslaskelmat sekä 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 yhdysvaltalainen 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.