

Sijoitusrahasto AJ EAB Value Hedge

Sijoitusrahaston suomenkielinen nimi on Sijoitusrahasto AJ EAB Value Hedge (jäljempänä Rahasto). Rahaston ruotsinkielinen nimi on AJ EAB Value Hedge Placeringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on AJ EAB Value Hedge UCITS Fund.

Suomen Finanssivalvonta on hyväksynyt Rahaston säännöt 7.8.2018 Suomessa. Rahaston toiminta on aloitettu 1.9.2005.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella omaisuudenhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto. Rahaston sijoituspäätökset perustuvat fundamenttipohjaiseen analyysiin, jonka avulla haetaan osakemarkkinoilla aliarvostettuja osakkeita. Rahaston sijoituspäätöksissä korostuu laaja ja hajautettu osakesalkku. Rahasto pyrkii hyödyntämään osakemarkkinoilla yksittäisten osakkeiden kurssinousuja. Toiminta muodostuu neljästä pääalueesta:

1. Rahasto sijoittaa aliarvostettuihin osakkeisiin.
2. Rahasto ei seuraa mitään vertailuindeksiä.
3. Rahasto on laajasti hajautettu.
4. Jos osakemarkkinoilta ei löydy sijoituspolitiikan mukaisia sijoituskohteita, sijoitetaan Rahaston varat käteiseen tai korkoinstrumentteihin.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissopimuksia. Johdannaissopimuksia voidaan hyödyntää sekä Rahaston sijoitusten suojaamiseen että tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Pääosa Rahaston sijoituksista tehdään Pohjoismaissa listattuihin yhtiöihin. Rahaston sijoitusaste osakemarkkinoilla voi vaihdella -100 %:n ja 200 %:n välillä markkinatilanteesta riippuen.

Rahaston varat voidaan Rahaston sääntöjen mukaan sijoittaa 100 % yksittäisen liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kun liikkeeseenlaskija tai takaaja on jokin seuraavista valtioista: Suomi, Ruotsi, Tanska, Norja, Saksa, Iso-Britannia, Ranska, Itävalta, Luxemburg, Irlanti, Italia, Portugali, Espanja, Kreikka, Alankomaat tai Belgia. Mikäli varoista yli 35 % sijoitetaan saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, on arvopapereiden tällöin oltava peräisin vähintään kuudesta (6) eri liikkeeseenlaskusta, eikä samaan liikkeeseenlaskuun voi sijoittaa määrää, joka ylittää 30 % Rahaston varoista.

Rahasto ei ole sijoittanut eikä Rahaston sijoitustoiminnan tarkoituksena ole sijoittaa yli 35 % yksittäisen liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin.

Sijoitusrahasto AJ EAB Value Hedge

Rahaston nimi	Sijoitusrahasto AJ EAB Value Hedge
Rahaston tyyppi	Yhdistelmärahasto
Salkunhoitaja	EAB Varainhoito Oy / Juha Rajakenttä
Jakelija	EAB Varainhoito Oy
Rahastoyhtiö	EAB Rahastoyhtiö Oy
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori
Rahaston toiminta aloitettu	1.9.2005
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12.2018

Rahaston puolivuositiedot ja vuosikertomus julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto. Puolivuositiedot julkaistaan 2 kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä. Vuosikertomus julkaistaan 3 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

KOHDERYHMÄ

Rahasto soveltuu sijoittajalle, joka

- i. ymmärtää ja hyväksyy sen, että Rahaston sijoitustoimintaan kohdistuu osakemarkkinariski;
- ii. ymmärtää sen, että Rahasto on tarkoitettu pitkäjärteiseen sijoittamiseen.

Suosittelun vähimmäissijoitusajaksi on 5 vuotta.

RAHASTO-OSUUDET

Rahastossa on vain kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa.

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

Sijoitusrahasto AJ EAB Value Hedge

Osuussarjan tunnus	Osuussarja A	Osuussarja C
ISIN	FI4000251871	FI0008809264
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuus	Kasvuosuus
Merkintäpalkkio (enintään)	3 %	3 %
Merkintäpalkkio (voimassa)	3 %	3 %
Lunastuspalkkio (enintään)	1 %	1 %
Lunastuspalkkio (voimassa)	1 %	1 %
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)	3,00 %	3,00 %
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	2,50 %	1,50 %
Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (enintään)	12,00 %	12,00 %
Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (voimassa) *	12,00 %	12,00 %
Juoksevat kulut, vuotuinen**	2,50 %	1,50 %
Sijoitussalkun kiertonopeus***	10,8 %	10,8 %
Minimimerkintä	50,00 €	1.000.000,00 €
Liikkeeseenlaskupäivä	13.4.2017	1.9.2005

* Tuottosidonnaisena palkkiona peritään enintään 25 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Palkkion laskennassa sovellettava vertailutuotto on rahasto-osuussarjan suurimman historiallisen kalenterikuukauden päätösarvon perusteella toteutunut tuotto. Tuottosidonnaisena palkkiona peritään tuottosidonnaisen palkkion suuruudella (%) kerrottu rahasto-osuussarjan tuoton ja vertailutuoton positiivinen erotus. Tuottosidonnaisen palkkion laskennassa sovelletaan ns. High Water Mark -periaatetta (HWM), jonka mukaan tuottosidonnaisista palkkiota peritään ainoastaan sijoituksen uudesta arvonnoususta. Tarkempi kuvaus tuottosidonnaisen palkkion määräytymisestä on annettu jäljempänä kohdassa "Kulut ja palkkiot".

** Juoksevat kulut kuvastavat sijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Tunnusluku sisältää Rahastosta perityt hallinnointipalkkiot ja säilytyspalkkiot. Tuottosidonnaiset palkkiot ja Rahaston suorat kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä 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 ostojen ja myyntien yhteisumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteisumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.

MERKINNÄT JA LUNASTUKSET

Rahasto-osuuksien merkintä

Rahasto-osuuksia voidaan merkitä kalenterikuukauden 15. päivänä tai, edellä mainitun päivän ollessa muu kuin pankkipäivä, sitä edeltävänä päivänä, jona talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna, sekä kalenterikuukauden viimeisenä päivänä, jona talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna ("Arvopäivä").

Rahasto-osuuksia merkitään toimittamalla kirjallinen merkintätoimeksianto merkintäpaikkaan ja maksamalla merkintäsomma Rahaston merkintätilille.

Ne merkintätoimeksiannot, jotka on vastaanotettu Arvopäivänä kello 13 mennessä, toteutetaan saman päivän arvoon.

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.

Rahasto-osuuksien lunastus

Rahasto-osuuksia voidaan lunastaa kalenterikuukauden 15. päivänä tai, edellä mainitun päivän ollessa muu kuin pankkipäivä, sitä edeltävänä päivänä, jona talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna, sekä kalenterikuukauden viimeisenä päivänä, jona talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna ("Arvopäivä").

Rahasto-osuuksia lunastetaan toimittamalla kirjallinen lunastustoimeksianto ja mahdollinen lunastettavista osuuksista annettu alkuperäinen osuustodistus merkintäpaikkaan.

Ne lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu viimeistään viisi (5) pankkipäivää ennen Arvopäivää kello 13 mennessä, toteutetaan saman päivän arvoon. Lunastustoimeksianto katsotaan vastaanotetuksi, kun sekä lunastusta koskeva kirjallinen toimeksianto että mahdollinen lunastettavista osuuksista annettu alkuperäinen osuustodistus on toimitettu merkintäpaikkaan.

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.

Merkintäpaikka		Merkintätili	
EAB Varainhoito Oy		EAB Varainhoito Oy:n asiakasvaratili	
Osoite:	Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki	Pankki:	Handelsbanken
Telefaksi:	020 155 8611	Tilinumero:	FI61 3131 1001 2315 90
Sähköposti:	asiakaspalvelu@eabgroup.fi	BIC:	HANDFIHH
Puhelin:	020 155 8610	Saaja:	EAB Varainhoito Oy
		Viesti:	Henkilö- tai Y-tunnus sekä rahaston nimi

MERKINTÖJEN JA LUNASTUSTEN KESKEYTTÄMINEN

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät ja/tai lunastukset, mikäli Rahastoyhtiön käsityksen mukaan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuus, etu tai muu painava syy sitä vaatii, kuten jos Rahaston arvoa ei voida luotettavalla tavalla määrittää Rahaston sijoitustoiminnan kannalta olennaisella markkinapaikalla, tai tiedonvälityksessä ilmenevien sellaisten häiriöiden johdosta, joihin Rahastoyhtiö ei ole voinut ennakolta varautua, tai jos jokin muu poikkeuksellinen tapahtuma häiritsee finanssimarkkinoiden toimintaa.

RISKIT

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

Keskeiset riskit

Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvät riskit ovat osakemarkkinariski, korkoriski ja valuuttariski.

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

Rahaston sijoituksiin liittyy osakemarkkinariski, sillä Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa osakkeisiin.

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

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.

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

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.

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

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.

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

TUOTTOHISTORIA

Osuussarja	Osuussarja A	Osuussarja C
ISIN	F14000251871	F10008809264
2013	N/A	25,0 %
2014	N/A	3,7 %
2015	N/A	21,0 %
2016	N/A	16,7 %
2017	N/A	9,1 %

Historiallisen tuoton tulkinnessa 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 JA RAHASTO-OSUUDEN ARVO

Rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan jokaiselle pankkipäivälle.

Rahaston arvo

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista rahaston velat. Rahaston arvoa laskettaessa Rahaston varat arvostetaan markkina-arvoon Rahaston säännöissä tarkemmin määrättyllä tavalla.

Rahaston arvo kunkin pankkipäivän osalta lasketaan seuraavan pankkipäivän aikana. Rahaston arvo ilmoitetaan euroissa.

Rahasto-osuuden arvo

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kullekin rahasto-osuussarjalle erikseen jakamalla Rahaston arvo liikkeeseen laskettujen osuuksien lukumäärällä rahasto-osuussarjojen toisistaan poikkeavat hallinnointipalkkiot huomioiden.

Rahasto-osuuden arvo kunkin pankkipäivän osalta lasketaan seuraavan pankkipäivän aikana. Rahasto-osuuden arvo ilmoitetaan euroissa.

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuden arvo kunakin Arvopäivänä julkaistaan Arvopäivää seuraavana pankkipäivänä Rahastoyhtiön verkkosivuilla.

KULUT JA PALKKIOT

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnän yhteydessä merkintäpalkkiona enintään 3 % merkintäsummasta ja rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä lunastuspalkkiona enintään 1 % rahasto-osuuden arvosta.

Tiedot sovellettavista merkintä- ja lunastuspalkkioista on ilmoitettu edellä rahastoesitteen 2. sivun taulukossa.

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö perii Rahaston pääomasta hallinnointipalkkion, joka koostuu kiinteästä ja tuottosidonnaisesta palkkiosta.

Kiinteänä palkkiona peritään enintään 3 % rahasto-osuussarjan arvosta vuodessa. Kiinteä palkkio määritetään vuoden jokaiselle päivälle (palkkiopäivä) kunkin liikkeeseen lasketun rahasto-osuussarjan osalta erikseen ja se kirjataan Rahaston arvoon velkana rahastoyhtiölle.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään enintään 12 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Palkkion laskennassa sovellettava vertailutuotto on rahasto-osuussarjan suurimman historiallisen kalenterikuukauden päätösarvon perusteella toteutunut tuotto.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään tuottosidonnaisen palkkion suuruudella (%) kerrottu rahasto-osuussarjan tuoton ja vertailutuoton positiivinen erotus. Tuottosidonnaisen palkkion laskennassa sovelletaan ns. High Water Mark-periaatetta (HWM), jonka mukaan tuottosidonnaisesta palkkiosta peritään ainoastaan sijoituksen uudesta arvonnoususta.

Tuottosidonnaisen palkkion suuruus lasketaan kunkin kalenterikuukauden viimeisenä pankkipäivänä kunkin

liikkeeseen lasketun rahasto-osuussarjan osalta erikseen ja kirjataan Rahaston arvoon velkana Rahastoyhtiölle. Kiinteä hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuuden arvosta päivittäin. Hallinnointipalkkiota ei veloiteta osuudenomistajalta erikseen. Tiedot sovellettavasta hallinnointipalkkiosta on ilmoitettu edellä rahastoesitteen 2. sivun taulukossa.

Säilytyspalkkio

Säilytysyhteisölle Rahaston sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot sisältyvät Rahastoyhtiön perimään hallinnointipalkkiota.

Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät kulut

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

Tutkimusmaksu

Rahastolle ei aiheudu kuluja Rahaston salkunhoidossa käytettävästä sijoitustutkimuksesta. Tutkimusmaksut maksaa EAB Varainhoito Oy.

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 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 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 ja veloituksetta.

Rahastoyhtiön hallitus

Raisa Friberg (puheenjohtaja)

Daniel Pasternack

Taisto Kuronen (rahasto-osuudenomistajien valitsema hallituksen jäsen)

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Taavi Rissanen.

SÄILYTYSYHTEISÖ

Rahaston sijoitusrahastolaisissa 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 sijoitusrahastoista 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 kattamiseen. 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

Rahaston salkunhoitajana toimii EAB Varainhoito Oy (Juha Rajakenttä). Rahastoa markkinoi 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 HT Daniel Haglund. 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

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 eturistiriitatilanteen tunnistettuaan varmistettava, että Rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja ja niiden rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti.

RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous pidetään 4 kuukauden kuluessa Rahaston tilikauden päättymisestä. Rahastoyhtiön hallitus kutsuu kokouksen koolle viimeistään 2 viikkoa ennen kokouksen ajankohtaa. Kokouskutsu julkaistaan vähintään yhdessä Helsingin kaupungissa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

Oikeus osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen on niillä osuudenomistajilla, jotka ovat ilmoittautuneet Rahastoyhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna ilmoittautumispäivänä.

Jokainen rahasto-osuus Rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen.

OMISTAJAHOJJAUKSEN 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 neuvotteluihin saada ratkaistuksi, voi rahasto-osuudenomistaja antaa asian tuomioistuinkäsittelyyn sijaan arvopaperilautakunnan 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/instituutio/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 OSUUDENOMISTAJAN VEROTUS

Rahaston verotus

Rahasto on Suomeen rekisteröity sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto. Suomeen rekisteröity sijoitusrahasto 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

Rahastoyhtiö: EAB Rahastoyhtiö Oy

Osoite: Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki
Puhelin: 020 155 8614
Sähköposti: rahastohallinto@eabgroup.fi
Internet: www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto

Markkinointi: EAB Varainhoito Oy

Osoite: Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki
Telefaksi: 020 155 8611
Sähköposti: asiakaspalvelu@eabgroup.fi
Puhelin: 020 155 8610