

**Elite Alfred Berg Suomi Faktorit Erikoissijoitusrahasto**

Erikoissijoitusrahaston suomenkielinen nimi on Elite Alfred Berg Suomi Faktorit Erikoissijoitusrahasto ("Rahasto"). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Elite Alfred Berg Finland Faktor Specialplaceringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on Elite Alfred Berg Finland Factors non-UCITS Fund.

Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen vaihtoehtorahasto ja sijoitusrahastolain (48/1999) mukainen erikoissijoitusrahasto, joka voi poiketa sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista säännöistä ja rajoituksista, kuten sijoituskohteita, varojen hajauttamista ja luotonottoa koskevat säännöt ja rajoitukset. Suomen Finanssivalvonta on vahvistanut Rahaston säännöt 7.8.2018 Suomessa.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin, systemaattisen faktorisoitamisen avulla, sijoittaa Rahaston varat suomalaisiin osakkeisiin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja Rahaston sijoitustoimintaa sitovien lakien mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa suomalaisiin julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinaväliseisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaisopimuksia. Johdannaisopimuksia voidaan hyödyntää sekä rahaston sijoitusten suojaamiseen että tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

Elite Alfred Berg Suomi Faktorit Erikoissijoitusrahasto	
Rahaston nimi	Elite Alfred Berg Suomi Faktorit Erikoissijoitusrahasto
Rahaston tyyppi	Osakerahasto
Salkunhoitaja	EAB Varainhoito Oy
Jakelija	EAB Varainhoito Oy
Rahastoyhtiö	EAB Rahastoyhtiö Oy
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori
Rahaston toiminta aloitettu	1.2.2017
Rahaston tilinpäätösajan kohta	31.12

Rahaston puolivuosisikatsaus ja vuosikertomus julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto). Puolivuosisikatsaus julkaistaan 2 kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä. Vuosikertomus julkaistaan 3 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Rahastoeseite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloitusetta.

**KOHDERYHMÄ**

Rahasto soveltuu sijoittajalle, joka:

- ymmärtää ja hyväksyy sen, että Rahaston sijoitustoimintaan kohdistuu osakemarkkinariski;
- ymmärtää sen, että Rahasto on tarkoitettu pitkäjänteiseen sijoittamiseen

Suositteltu 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.

Elite Alfred Berg Suomi Faktorit Erikoissijoitusrahasto				
Osuussarjan tunnus	A	B	D	E
ISIN	FI4000236559	FI4000236567	FI4000260880	FI4000260898
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuuksuus	Kasvuosuuksuus	Kasvuosuuksuus	Kasvuosuuksuus
Merkintäpalkkio (enintään)	3 %	3 %	3 %	3 %
Merkintäpalkkio (voimassa)	3 %	2 %	0 %	0 %
Lunastuspalkkio (enintään)	3 %	3 %	3 %	3 %
Lunastuspalkkio (voimassa)	1 %	0,75 %	0 %	0 %
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)	3 %	3 %	3 %	3 %
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	2 %	1,75 %	0,8 %	0,5 %
Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (enintään)	25 %	25 %	25 %	25 %
Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (voimassa) *	25 %	25 %	0 %	0 %
Juoksevat vuotuiset kulut **	2,0 %	1,75 %	0,8 %	0,5 %

Sijoitussalkun kiertonopeus ***	167,6 %	167,6 %	167,6 %	167,6 %
Minimimerkintä	50 €	500 000 €	5 000 000 €	10 000 000 €
Liikkeeseenlaskupäivä	1.2.2017	1.2.2017	17.5.2017	17.5.2017
* Tuottosidonnainen palkkio peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää vertailutuoton (OMX Helsinki Cap Tuotto - osaketuottoindeksin tuotto) 90 päivän ajanjaksolla (rahasto-osuuden 90 päivän ylituotto). Koska palkkion perimisen perusteena on tuotto suhteessa mainittuun vertailutuottoon, voidaan tuottosidonnaista palkkiota periä myös rahasto-osuuden arvon laskiessa, mikäli rahasto-osuuden 90 päivän tuotto on edelleen vertailutuottoa suurempi. 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 sekä rahaston sijoituskohteisiin kuuluvista sijoitusrahastoista, yhteissijoitusyrityksistä ja vaihtoehtorahastoista perityt vastaavat palkkiot. 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 yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.				

## MERKINNÄT JA LUNASTUKSET

### Rahasto-osuuksien merkintä

Rahasto-osuuksia voidaan merkitä jokaisena pankkipäivänä ("Arvopäivä").

Rahasto-osuuksia merkitään toimittamalla kirjallinen merkintätoimeksianto merkintäpaikkaan ja maksamalla merkintäsumma Rahaston merkintätillille. Merkintätoimeksiannon yhteydessä on ilmoitettava, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia merkintätoimeksianto koskee.

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 merkintätillille.

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 jokaisena pankkipäivänä ("Arvopäivä").

Rahasto-osuuksia lunastetaan toimittamalla kirjallinen lunastustoimeksianto ja mahdollinen lunastettavista osuuksista annettu alkuperäinen osuustodistus merkintäpaikkaan. Lunastustoimeksiannon yhteydessä on ilmoitettava, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia lunastustoimeksianto koskee.

Ne lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu Arvopäivänä 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		Merkintätilli	
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 milloin Rahaston arvoa ei voida luotettavalla tavalla määrittää Rahaston sijoitustoiminnan kannalta olennaisella markkinapaikalla tai tiedonvälityksessä ilmenevien sellaisten häiriöiden johdosta, joihin Rahastoyhtiö ei ole voinut ennakkolta varautua tai milloin 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 toimintaan ja Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvät riskit ovat osakemarkkinariski, maantieteellinen riski ja korkoriski.

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

**Maantieteellinen riski:** Yksittäisen maantieteellisen alueen taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä maailmantalouden kehityksestä. Tästä johtuen Rahaston yksittäiselle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvонkehitys voi poiketa kansainvälisten markkinoiden yleisestä kehityksestä.

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

#### Muut riskit

Muita Rahaston toimintaan, Rahaston sijoituksiin sekä rahasto-sijoituksiin 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.

**Valuutariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyy valuutariski, joka on valuuttakurssien muutoksiin liittyvä riski. Rahaston varojen arvo määritetään Rahaston perusvaluutassa ja valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määristen sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

**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.

**Selvitysrisi:** Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sopimusehtojen mukaisesti siitä huolimatta, että toinen osapuoli on täyttänyt omat velvoitteensa. Selvitysrisi realisoi-tuu arvopaperikaupan selvityksen viivästyminenä.

**Operatiivinen riski:** Operatiivisella riskillä tarkoitetaan Rahastoon kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu Rahastoyhtiön riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henki-löstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriö-tekijöistä. 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.

**Toimialariski:** Yksittäisen toimialan taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä talouden kehityksestä. Tästä johtuen Rahaston yksittäiselle toimialalle kohdistuvien sijoitus-ten arvonekehitys voi poiketa markkinoiden yleisestä kehityk-sestä.

**Johdannaisriski:** Johdannaisten käyttö rahaston sijoitustoi-minnassa voi lisätä tai vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vasta-puoli- ja operatiivisia riskejä.

## TUOTTOHISTORIA

Osuussarja	A	B	D	E
ISIN FI4000236559	FI4000236567	FI4000260880	FI4000260898	
2014				
2015				
2016				
2017				
2018	-9,8 %	-9,6 %	-7,5 %	-7,2 %

Rahaston toiminta on aloitettu 1.2.2017.

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 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 kunkin pankkipäivän osalta julkaistaan seuraavan pankkipäivän aikana 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 3 % rahasto-osuuden arvosta.

Tiedot kuhunkin rahasto-osuussarjaan sovellettavista merkintä- ja lunastuspalkkioista on ilmoitettu edellä rahastoesitteen 1. sivun taulukossa.

### Hallinnointipalkkio

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

Kiinteänä palkkiona peritään enintään 3 % rahasto-osuussarjan arvosta vuodessa.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään enintään 25 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Palkkion laskennassa sovellettava vertailutuotto on OMX Helsinki Cap Tuotto-osaketuottoindeksin tuotto.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään päivittäin yksi yhdeksänkymmenesosa (1/90) tuottosidonnaisen palkkion suuruudella (%) kerrotusta rahasto-osuussarjan yhdeksänkymmenen (90) päivän tuoton ja vastaavalle ajanjaksolle lasketun vertailutuoton positiivisesta erotuksesta (rahasto-osuuden 90 päivän ylituotto).

Hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuuden arvosta päivittäin. Palkkiota ei veloiteta osuudenomistajalta erikseen.

Tiedot kuhunkin rahasto-osuussarjaan sovellettavasta hallinnointipalkkiosta on ilmoitettu edellä rahastoesityksen 1. sivun taulukossa.

### Säilytyspalkkiot

Säilytysyhteisölle Rahaston vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot sisältyvät Rahastoyhtiön perimään hallinnointipalkkioon.

### 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.

### Tutkimusmaksu

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

### Kohderahastojen varoista perittävät palkkiot

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

### Palkkionpalautukset

Mahdolliset Rahaston sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen myöntämät (Rahaston tekemiin sijoituksiin kohdistuvat) palkkionpalautukset tai palkkion alennukset hyvitetään täysmääräisesti Rahastolle (pois lukien mahdolliset palautuksiin tai palkkion alennuksiin liittyvät suorat 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 arvonmuodostusta 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 jatkuvaa.

Yksityiskohtaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet](http://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](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto).

Rahastoesitys toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena veloituksetta.

### Rahastoyhtiön hallitus

Raisa Friberg (puheenjohtaja)

Daniel Pasternack

Taisto Kuronen (rahasto-osuudenomistajien valitsema hallituksen jäsen)

### Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Taavi Rissanen.

## 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 hoitamiseksi 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 HT Daniel Haglund. Rahasto-osuudenomistajat ovat valinneet tilintarkastusyhteisöksi KPMG Oy Ab:n.

## VIRANOMAISVALVONTA

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

## ARVOPAPERIEN LAINAUSSOPIMUS

Rahasto voi tehdä arvopaperilainaussopimuksia Lago Kapital Oy:n (Y-tunnus 2485242-7) kanssa.

Lainaus sopimus tarkoittaa sitä, että Rahasto lainaa omistamansa arvopaperin ja saa lainaksi ottajalta korvauksen. Lago Kapital Oy toimii arvopaperilainaus sopimuksen vastapuolena ja välittää arvopaperit edelleen niille tahoille, jotka ottavat lainaksi Rahaston arvopapereita. Rahasto pyrkii lainaus sopimusten käytöllä tehostamaan Rahaston salkunhoitoa.

#### Riskit

Arvopaperilainauksen riski liittyy lainaksi ottajan mahdolliseen maksukyvyttömyyteen tai kyvyttömyyteen palauttaa lainatut arvopaperit, jolloin arvopapereiden takaisinsaanti viivästyy ja Rahasto voi kärsiä pääomatappion.

Rahaston riskin rajoittamiseksi lainaksi ottajan 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 kuitaamattomuustodistukset. Arvopaperilainat ovat purettavissa ilman sanktioita koska tahansa.

#### Raportointi

Rahasto saa arvopaperilainauksesta tuottoja, joista vähennetään arvopaperilainaukseen liittyvät kulut. Kulut jakautuvat ulkopuolisille arvopaperilainauksen järjestävälle taholle maksettaviin palkkioihin sekä Rahastoyhtiölle maksettaviin kohtuullisiin palkkioihin ja kuluihin. Lisätietoja rahastokohtaisista kuluista ja lainaus sopimusten osapuolista on saatavilla Rahaston vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta.

#### ARVONLASKENNAN VIRHEET JA OLENNAISEN VIRHEEN RAJA

Arvonlaskennan virheistä pidetään luetteloa, joka on saatavana Rahastoyhtiöstä.

Rahaston arvonlaskennassa tapahtuva virhe, joka on suuruudeltaan vähintään 0,5 % 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 ETURISTIRIITILANTEET

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

#### 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

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.

#### OMISTAJAJOHJAUKSEN TAVOITTEET

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

Rahastoyhtiö käyttää hallinnoimiensa rahastojen omistuksiin perustuvaa äänioikeutta kuitenkin ainoastaan, milloin 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 tuomioistuinkäsittelyn sijaan arvopaperilautakunnan käsiteltäväksi. Lisätietoja 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 sijoitusrahastolain mukainen 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

### Rahastoyhtiö: EAB Rahastoyhtiö Oy

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

### Salkunhoito ja markkinointi: EAB Varainhoito Oy

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