

ZENITO SILVER AND GOLD

RAHASTOESITE 9.9.2018

1 Rahasto

Sijoitusrahaston suomenkielinen nimi on Sijoitusrahasto Zenito Silver and Gold ("Rahasto"). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Placeringsfond Zenito Silver and Gold. Rahaston englanninkielinen nimi on Mutual Fund Zenito Silver and Gold.

Suomen Finanssivalvonta on hyväksynyt Rahaston säännöt 7.8.2018 Suomessa. Rahaston toiminta on aloitettu 25.1.2016.

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

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

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (enintään 10 % Rahaston varoista) sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa ei hyödynnetä johdannaisopimuksia.

Rahaston nimi	Sijoitusrahasto Zenito Silver and Gold
Rahaston tyyppi	Osakerahasto
Salkunhoitaja	Zenito Oy
Jakelija	Zenito Oy
Rahastoyhtiö	EAB Rahastoyhtiö Oy
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori
Rahaston säännöt hyväksytyt	7.8.2018
Rahaston toiminta aloitettu	25.1.2016
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12.2018

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

2 Kohderyhmä

Rahasto soveltuu sijoittajalle, joka:

- ymmärtää ja hyväksyy sen, että Rahaston sijoitustoimintaan kohdistuu merkittävä osakemarkkinariski,
- ymmärtää ja hyväksyy sen, että Rahaston sijoitustoimintaan kohdistuu merkittävä metallien ja mineraalien kaivannais- ja jalostustoimintaan kohdistuva toimialariski,
- ymmärtää sen, että Rahasto on tarkoitettu pitkäjänteiseen sijoittamiseen.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

3 Rahasto-osuudet

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen kolme 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.

4 Rahasto-osuussarjat

Osuussarjan tunnus	A	B	C
ISIN	FI4000188974	FI4000188982	FI4000188990
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Kasvuosuus
<i>Merkintäpalkkio (enintään)</i>	3 %	3 %	3 %
Merkintäpalkkio (voimassa)	1 %	1 %	0 %
<i>Lunastuspalkkio (enintään)</i>	3 %	3 %	3 %
Lunastuspalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %
<i>Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)</i>	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	1,20 %	1,00 %	0,80 %
<i>Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (enintään)</i>	20,00 %	20,00 %	20,00 %
Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (voimassa) *	12,00 %	10,00 %	8,00 %
Säilytyspalkkiot **	0,01 %	0,01 %	0,01 %
Juoksevat vuotuiset kulut ***	1,21 %	1,01 %	0,81 %
Sijoitussalkun kiertonopeus ****	44,5 %	44,5 %	44,5 %
Minimimerkintä	100 €	100 000 €	3 000 000 €
Liikkeeseenlaskupäivä	4.1.2016	4.1.2016	4.1.2016

* Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää vertailutuoton. Palkkion laskennassa sovellettava Rahaston sääntöjen mukainen vertailutuotto on MSCI ACWI Metals and Mining Index (USD) -osaketuottoindeksi Euroopan keskuspankin julkaisemien valuuttakurssien perusteella euromääräiseksi muunnettu tuotto. Tarkempi kuvaus tuottosidonnaisen hallinnointipalkkion määräytymisestä on annettu jäljempänä kohdassa "Kulut ja palkkiot".

** Säilytysyhteisölle Rahaston sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot.

*** Juoksevat kulut kuvastavat sijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Tunnusluku sisältää Rahastosta perityt hallinnointipalkkiot ja säilytyspalkkiot sekä rahaston sijoituskohteisiin kuuluvista sijoitusrahastoista ja yhteissijoitusyrittäjästä perityt vastaavat palkkiot. Tuottosidonnaiset palkkiot ja Rahaston suorat kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyrittäjien 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 osto- ja myyntien yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.

5 Merkinnät ja lunastukset

Rahasto-osuuksien merkintä

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

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

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.

Rahaston merkintäpaikka

Zenito Oy

Osoite: Döbelninkatu 2 E 29, 00260 Helsinki
Telefaksi: 010 752 0030
Sähköposti: info@zenito.fi
Puhelin: 09 171 0040

Rahaston merkintättili

EAB Varainhoito Oy:n asiakasvaratili

Pankki: Handelsbanken
IBAN: FI94 3131 1000 2982 44
BIC: HANDFIHH
Saaja: EAB Varainhoito Oy
Viesti: Henkilö- tai Y-tunnus ja 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.

6 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, toimialariski ja valuuttariski.

Osakemarkkinariski

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

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

Toimialariski

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

Rahaston sijoituksiin liittyy merkittävä toimialariski, sillä Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sellaisten yritysten julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa koostuu kullan, hopean, platinaryhmän metallien tai timanttien kaivannais- tai jalostustoiminnasta.

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.

Rahaston sijoituksiin liittyy merkittävä valuuttariski, sillä merkittävä osa Rahaston varoista sijoitetaan sellaisiin osakkeisiin, jotka noteerataan ja joilla käydään kauppaa muussa kuin Rahaston perusvaluutassa (pääosin USD, CAD, GBP ja AUD).

Muut riskit

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

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

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

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.

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

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.

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

7 Tuottohistoria

Osuussarja	A	B	C
ISIN	FI4000188974	FI4000188982	FI4000188990
2013			
2014			
2015			
2016			
2017	-6,0 %	-5,8 %	-5,6 %

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.

8 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.

9 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 kohdassa 4 (Rahasto-osuussarjat).

Hallinnointipalkkio

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

Kiinteänä palkkiona peritään enintään 2 % rahasto-osuussarjan arvosta vuodessa.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään enintään 20 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Palkkion laskennassa sovellettava vertailutuotto on MSCI ACWI Metals and Mining Index (USD) -osaketuottoindeksin Euroopan keskuspankin julkaisemien valuuttakurssien perusteella euromääräiseksi muunnettu tuotto. Tuottosidonnaista palkkiota peritään siitä rahasto-osuussarjan liikkeeseenlaskuajankohdasta lasketun rahasto-osuussarjan tuoton ja vertailutuoton positiivisen erotuksen (kumulatiivinen ylituotto) osasta, joka ylittää rahasto-osuussarjan kumulatiivisen ylituoton suurimman historiallisen arvon (ns. High-Water Mark).

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

Tiedot kuhunkin rahasto-osuussarjaan sovellettavasta hallinnointipalkkiosta on ilmoitettu edellä rahastoesitteen kohdassa 4 (Rahasto-osuussarjat).

Säilytyspalkkio

Säilytisyhteisölle Rahaston sijoitusrahastolain mukaisena säilytisyhteisönä toimimisesta sekä Säilytisyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät kulut

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

Kohderahastojen varoista perittävät palkkiot

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

10 Rahastoyhtiö

Rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"). Rahastoyhtiö on perustettu 13.2.2008, ja sen toimialana on harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja sijoitusrahastotoimintaa olennaisesti liittyvää toimintaa sekä toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Rahastoyhtiöllä 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.

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

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena veloituksetta.

Rahastoyhtiön hallitus

Raisa Friberg (puheenjohtaja)

Daniel Pasternack

Taisto Kuronen (rahasto-osuudenomistajien valitsema hallituksen jäsen)

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Taavi Rissanen.

11 Säilytysyhteisö

Rahaston sijoitusrahastolaissa 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 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.

12 Salkunhoito ja markkinointi

Rahaston salkunhoitajana toimii, Rahastoa markkinoi ja Rahaston merkintäpaikkana toimii Zenito Oy.

13 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.

14 Viranomaisvalvonta

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

15 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.

16 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 sääntöjen 18 §:ssä.

17 Rahasto-osuudenomistajien tasapuolinen kohtelu ja eturistiriitatilanteet

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

18 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.

19 Omistajaohjauksen 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.

20 Rahaston sulautumishistoria

Rahastolla ei ole sulautumishistoriaa.

21 Oikeussuojakeinot

Ensisijaiset oikeussuojakeinot

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

Mikäli rahasto-osuudenomistajan ja Rahastoyhtiön välille syntyy sellainen erimielisyys, jota ei keskinäisin neuvotteluin saada ratkaistuksi, voi rahasto-osuudenomistaja antaa asian 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/instituutiot/rahastohallinto

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelu

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

22 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.

23 Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

24 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

luovutuksen 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.

25 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: Zenito Oy

Osoite: Döbelninkatu 2 E 29, 00260 Helsinki
Puhelin: 09 171 0040
Sähköposti: info@zenito.fi
Internet: www.zenito.fi