

## Elite Alfred Berg Trendi Sijoitusrahasto sulautuu Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahastoon

Elite Alfred Berg Trendi Sijoitusrahasto sulautuu Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahastoon. Sulautumisen tarkoituksena on selkeyttää EAB Rahastoyhtiö Oy:n rahastovalikoimaa sekä tehostaa salkunhoitotoimintoja ja hallintoon kuuluvia tukitoimintoja. Molempia rahastoja hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy.

Sulautuvan rahaston C-osuussarja sulautuu vastaanottavan rahaston perustettavaan A-osuussarjaan. Sulautuvan rahaston D-osuussarja sulautuu vastaanottavan rahaston perustettavaan B-osuussarjaan. Sulautuvan rahaston E-osuussarja sulautuu vastaanottavan rahaston E-osuussarjaan.

Finanssivalvonta on 15.10.2019 antamallaan päätöksellä myöntänyt luvan sulautumiselle.

Sulautuminen toteutetaan 9.12.2019, jolloin sulautuva rahasto purkautuu ja sen varat, velat ja mahdolliset siirtosaamiset siirretään ilman selvitysmenettelyä vastaanottavalle rahastolle. Sulautuminen tapahtuu rahastojen 5.12.2019 laskettavaan rahasto-osuuksien arvoon. Kaupankäynti sulautuvan rahaston osuuksilla päättyy 5.12.2019 klo 13.00.

### 1. Sulautumisen syyt

Sulautumisen syynä on sulautuvan rahaston riskiprofiilin samankaltaisuus vastaanottavan rahaston kanssa. Sulautumisen tarkoituksena on selkeyttää EAB Rahastoyhtiö Oy:n rahastovalikoimaa sekä tehostaa salkunhoitotoimintoja ja hallintoon kuuluvia tukitoimintoja.

### 2. Sulautumisen vaikutukset

**Sulautuminen ei edellytä rahastojen osuudenomistajilta toimenpiteitä eikä aiheuta kustannuksia.** Mikäli osuudenomistaja lunastaa tai vaihtaa omistamansa sijoitusrahaston rahasto-osuudet, verotetaan tapahtumaa rahasto-osuuksien lunastusta koskevan verolainsäädännön mukaisesti.

#### 2.1. Sulautumisen vaikutukset Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahaston (vastaanottava rahasto) osuudenomistajille

Sulautumisella on jonkin verran vaikutuksia vastaanottavan rahaston osuudenomistajille. Vastaanottavan rahaston sääntöjä muutetaan rajaamalla osakemarkkinasijoitusten vähimmäis- ja enimmäispainoja sekä kokonaisriskiä maltillisemmiksi. Lisäksi tuottosidonnaisten palkkioiden periminen tullaan mahdollistamaan. Tuottosidonnaisia palkkioita ei kuitenkaan peritä vastaanottavan rahaston nykyisiltä osuussarjoilta, jolloin vastaanottavan rahaston nykyisten osuudenomistajien tilanne ei tältä osin muutu. Vastaanottavan rahaston nykyisten osuussarjojen voimassa olevaa merkinnän vähimmäismäärää korotetaan, minkä lisäksi yhden osuussarjan nimi muuttuu. Merkinnän vähimmäismäärään liittyvät korotukset eivät kuitenkaan koske vastaanottavan rahaston nykyisiä osuudenomistajia, jolloin vastaanottavan rahaston nykyisten osuudenomistajien tilanne ei tältä osin muutu.

Sulautumisen suunniteltua voimaantulopäivää edeltävänä pankkipäivänä vastaanottavasta rahastosta lasketaan liikkeelle kaksi (2) uutta osuussarjaa, jotta sulautuminen olisi mahdollista osuussarjatasolla ja vastaanottava rahasto vastaisi paremmin EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien muiden rahastojen osuussarjarakennetta.

Vastaanottavan rahaston sijoitussalkun koostumuksessa ei tapahdu merkittäviä muutoksia, sillä vastaanottava ja sulautuva rahasto sijoittavat osin samoihin tai samankaltaisiin sijoituskohteisiin ja sulautuvan rahaston hallinnoimat varat ovat vastaanottavan rahaston varoja vähäisemmät. Sulautuvan rahaston salkun koostumusta on muokattu ja tullaan muokkaamaan ennen sulautumishetkeä, vastaanottavan rahaston sijoituspolitiikka huomioiden.

Vastaanottavalla rahastolla ei ole vertailuindeksiä sulautumista edeltävässä tilanteessa. Jotta tuottosidonnainen palkkiolaskenta on mahdollista, vastaanottavan rahaston vertailuindekseiksi asetetaan sulautumisesta alkaen 50 % MSCI AC World Net TR EUR -osaketuottoindeksin tuotto ja 50 % Euribor 3 kk -koron tuotto. Vastaanottavan rahaston riskiluokka ei sulautumisen takia muutu. Vastaanottavan ja sulautuvan rahaston riskiluokka on 4 (synteettinen riski-indikaattori).

Vastaanottavan rahaston palkkiorakenne muuttuu sulautumisen takia. Palkkiomuutokset eivät koske vastaanottavan rahaston nykyisiä (sulautumista edeltäviä) osuudenomistajia. Palkkiorakenne sulautumisesta alkaen on kuvattu jäljempänä kohdassa 'Palkkiovertailu'.

Vastaanottavan rahaston sijoituspolitiikka muuttuu sulautumisen takia seuraavasti:

Sulautumista edeltävä tilanne:

- Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakkeet, osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuudet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit ja johdannaiset) osuus rahaston varoista on vähintään -100 % ja enintään 200 %.
- Rahaston kokonaisriskin osuus rahaston varoista on enintään 200 %.

Tilanne sulautumisesta alkaen:

- Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakkeet, osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuudet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit ja johdannaiset) osuus rahaston varoista on vähintään 0 % ja enintään 100 %.
- Rahaston kokonaisriskin osuus rahaston varoista on enintään 150 %.

## **2.2. Sulautumisen vaikutukset Elite Alfred Berg Trendi Sijoitusrahaston (sulautuva rahasto) osuudenomistajille**

Sulautumisella on vain vähäisiä vaikutuksia sulautuvan rahaston osuudenomistajiin, sillä vastaanottava ja sulautuva rahasto sijoittavat osin samoihin tai samankaltaisiin sijoituskohteisiin. Vastaanottavan rahaston sulautumisesta alkaen voimassa olevat osakemarkkinasijoitusten vähimmäis- ja enimmäispainot ovat sulautuvan rahaston vastaavia maltillisemmat. Sulautuvan rahaston osuussarjat sulautetaan vastaanottavan rahaston olemassa oleviin ja sulautumisen yhteydessä perustettaviin osuussarjoihin, joilla on sulautuvia osuussarjoja vastaava palkkiorakenne. Tuottosidonnaisen palkkiolaskennan peruste tulee vastaanottavassa rahastossa olemaan sama kuin sulautuvassa rahastossa.

Sulautuvan rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin tuottaa osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Sulautuva rahasto sijoittaa varansa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Sulautuvan rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia

johdannaissopimuksia. Johdannaissopimuksia voidaan hyödyntää sekä sulautuvan rahaston sijoitusten suojaamiseen että tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Sulautuvan rahaston varat sijoitetaan aktiivisesti eri omaisuuslajeihin. Sulautuvan rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakkeet, osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriytysten osuudet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit ja johdannaiset) osuus sulautuvan rahaston varoista on vähintään -100 % ja enintään 200 %. Sulautuvan rahaston kokonaisriskin osuus sen varoista on enintään 200 %.

Vastaanottavan rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin tuottaa osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Vastaanottava rahasto sijoittaa varansa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriytysten osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet), osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Vastaanottavan rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissopimuksia. Johdannaissopimuksia voidaan hyödyntää sekä vastaanottavan rahaston sijoitusten suojaamiseen että tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Vastaanottavan rahaston varat sijoitetaan aktiivisesti eri omaisuuslajeihin. Vastaanottavan rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakkeet, osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriytysten osuudet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit ja johdannaiset) osuus vastaanottavan rahaston varoista on vähintään 0 % ja enintään 100 % (sulautumisesta alkaen). Vastaanottavan rahaston kokonaisriskin osuus sen varoista on enintään 150 % (sulautumisesta alkaen).

Elite Alfred Berg Trendi Sijoitusrahaston (sulautuva rahasto) osuudenomistajien kannalta merkittävimmät muutokset ovat seuraavat:

- Rahaston kokonaisriskin enimmäismäärä rahaston varoista muuttuu 200 %:sta 150 %:iin.
- Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakkeet, osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriytysten osuudet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit ja johdannaiset) osuus rahaston varoista muuttuu vähintään -100 %:sta ja enintään 200 %:sta vähintään 0 %:iin ja enintään 100 %:iin.

Sulautuvassa rahastossa on ainoastaan kasvuosuuksia. Vastaanottavassa rahastossa on sulautumisen suunniteltuna voimaantulopäivänä sekä tuotto- että kasvuosuuksia.

### 3. Palkkiovertailu

Palkkiovertailu (voimassa olevat palkkiot):

#### SULAUTUVA RAHASTO (Elite Alfred Berg Trendi)

Osuussarja	C	D	E
Merkintäpalkkio	3,00 %	1,00 %	0,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %	0,50 %	0,00 %
Hallinnointipalkkio	3,00 %	1,50 %	0,50 %
Tuottosidonnainen palkkio	20% ****	20% ****	0% ****
Juoksevat kulut *****	3,30 %	1,80 %	0,80 %
Riski-tuottoprofiili	4	4	4
Minimimerkintä	1 000 000,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Kohderahastojen palkkionpalautukset palautetaan täysimääräisesti rahastolle	Kyllä	Kyllä	Kyllä

#### VASTAANOTTAVA RAHASTO (Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito)

Osuussarja	A *	A Tuotto **	A Kasvu ***	B *	C	D	E
Merkintäpalkkio	3,00 %	3,00 %	3,00 %	1,00 %	1,00 %	0,00 %	0,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,50 %	0,00 %	0,00 %
Hallinnointipalkkio	3,00 %	1,75 %	1,75 %	1,50 %	1,20 %	0,80 %	0,50 %
Tuottosidonnainen palkkio	20% ****	Ei	Ei	20% ****	Ei	Ei	Ei
Juoksevat kulut *****	3,30 %	2,10 %	2,10 %	1,80 %	1,50 %	1,10 %	0,80 %
Riski-tuottoprofiili	4	4	4	4	4	4	4
Minimimerkintä	50,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	1 000 000,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Kohderahastojen palkkionpalautukset palautetaan täysimääräisesti rahastolle	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä

\* Uudet osuussarjat, jotka lasketaan liikkeeseen sulautumisen suunniteltua toteutumispäivää edeltävänä pankkipäivänä.

\*\* Voimassa olevan minimimerkintärajan muutos sulautumisen suunniteltuna voimaantulopäivänä. Minimimerkintäraja ennen sulautumishetkeä: 50 EUR. MINIMIMERKINTÄRAJAMUUTOS EI KOSKE VASTAANOTTAVAN RAHASTON NYKYISIÄ OSUUDENOMISTAJIA.

\*\*\* Nimenmuutos ja minimimerkintärajan muutos sulautumisen suunniteltuna voimaantulopäivänä. Osuussarjan nimi ennen sulautumishetkeä: Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito A. Minimimerkintäraja ennen sulautumishetkeä: 50 EUR. MINIMIMERKINTÄRAJAMUUTOS EI KOSKE VASTAANOTTAVAN RAHASTON NYKYISIÄ OSUUDENOMISTAJIA.

\*\*\*\* Tuottosidonnainen palkkio peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää vertailutuoton (50 % MSCI AC World Net TR EUR -osaketuottoindeksin tuotto, 50 % Euribor 3 kk -koron 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.

\*\*\*\*\* 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.

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

#### 4. Osuudenomistajien oikeudet

Rahastoyhtiö on sijoitusrahastolain mukaan velvollinen lunastamaan sulautuvan ja vastaanottavan sijoitusrahaston rahasto-osuudenomistajien pyynnöstä näiden osuudet. Mainittu oikeus lakkaa viisi työpäivää ennen vaihtosuhteen laskentapäivää.

EAB Rahastoyhtiö Oy on hallituksen kokouksessa 13.9.2019 päättänyt myöntää sulautuvan ja vastaanottavan rahaston osuudenomistajille mahdollisuuden lunastaa rahasto-osuutensa ilman lunastuspalkkiota vaihtosuhteen laskentapäivään eli 5.12.2019 saakka. Toimeksiantojen on saavuttava rahastoyhtiöön 5.12.2019 klo 13.00 mennessä. Tämän jälkeen vastaanotetut toimeksiannot toteutetaan sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen.

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston osuudenomistajilla on oikeus saada kopio rahastoyhtiön nimittämän tilintarkastajan tekemästä sulautumista koskevasta lausunnosta. Lausunto on saatavilla EAB Rahastoyhtiö Oy:ltä.

Kehotamme sulautuvan rahaston osuudenomistajia tutustumaan Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahaston avaintietoesitteisiin. Rahastojen avaintietoesitteet ja muu lakisääteinen materiaali ovat saatavilla osoitteesta [www.eabgroup.fi/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/rahastohallinto) tai sähköpostitse osoitteesta [asiakaspalvelu@eabgroup.fi](mailto:asiakaspalvelu@eabgroup.fi).

Ystävällisin terveisin,

Taavi Rissanen  
Toimitusjohtaja  
EAB Rahastoyhtiö Oy

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahasto, osuussarja A Kasvu (FI0008803689)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissojimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

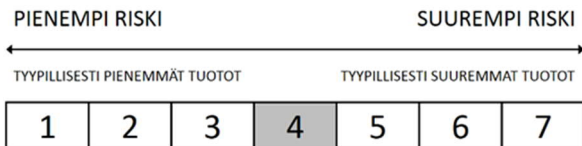
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja A Kasvu on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPROFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	2,05 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

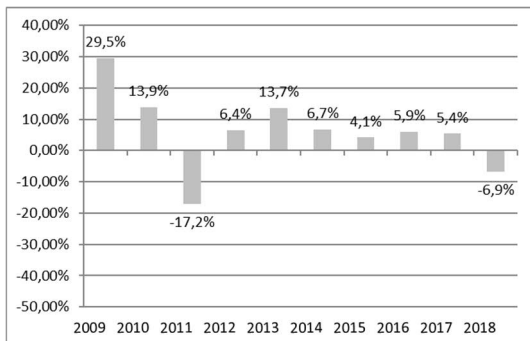
Ei erityisissä tilanteissa veloittavia maksuja.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

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)

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinna on otettava huomioon, että rahasto-osuuden historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta tai sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkiota ei ole huomioitu. Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.1993.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintieto-esitykset, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloittamatta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloittamatta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintieto-esitys on voimassa 9.12.2019 alkaen.

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarainhoito Sijoitusrahasto, osuussarja A Tuotto (FI0008803671)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissojimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

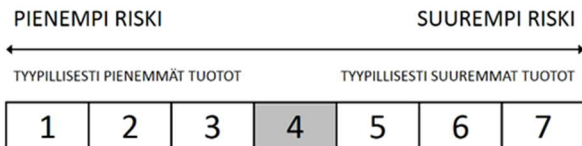
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja A Tuotto on ns. tuotto-osuus, jolle maksetaan vuosittain rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouksen määräämä tuotto.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPROFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määrääisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määrääisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.



## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	2,05 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

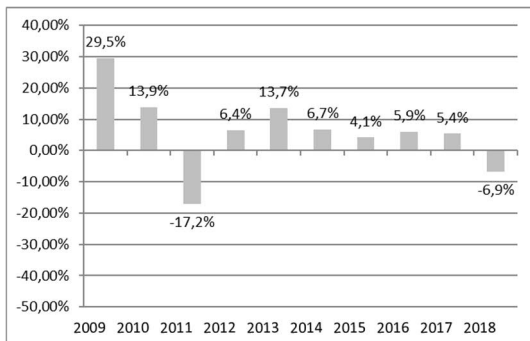
Ei erityisissä tilanteissa veloittavia maksuja.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

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)

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinna on otettava huomioon, että rahasto-osuuden historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta tai sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkioita ei ole huomioitu. Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.1993.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintieto-esitykset, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloittamatta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloittamatta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintieto-esitys on voimassa 9.12.2019 alkaen.

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarinhoito Sijoitusrahasto, osuussarja A (FI400399985)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissojimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

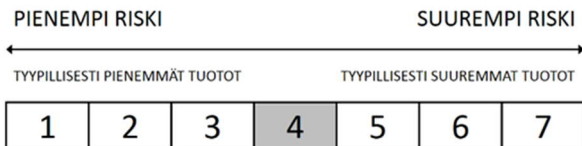
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja A on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPIIFILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	3,30 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	20 %
---------------------------	------

Ajanjaksolla 1.1.–31.12.2018 rahaston A-osuussarjalla ei ole peritty tuottosidonnaisia palkkioita.

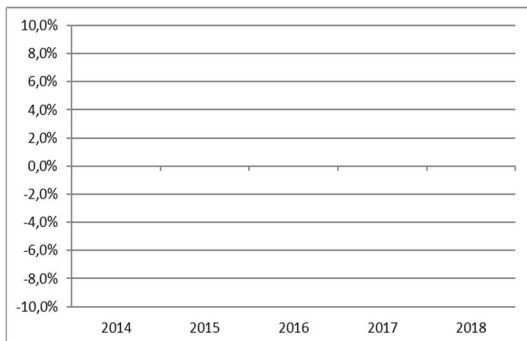
Tuottosidonnainen palkkio peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää vertailutuoton (50 % MSCI AC World Net TR EUR -osaketuottoindeksi, 50 % Euribor 3 kk -korko) 90 päivän ajanjaksolla (rahasto-osuuden 90 päivän yliotto).

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

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

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinna on otettava huomioon, että rahasto-osuuden historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta tai sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkioita ei ole huomioitu. Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.1993. Rahaston osuussarja A on perustettu 5.12.2019, joten osuussarjalla ei ole toteutuneeseen tuottoon perustuvaa tuottohistoriaa.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintietoesitteet, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoesite on voimassa 9.12.2019 alkaen.

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarinhoito Sijoitusrahasto, osuussarja B (FI400399993)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissovimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

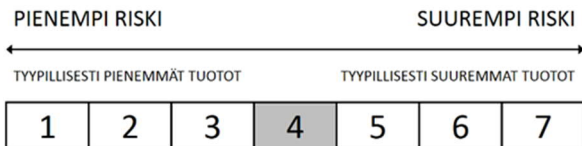
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja B on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPROFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,80 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	20 %
---------------------------	------

Ajanjaksolla 1.1.–31.12.2018 rahaston B-osuussarjalta ei ole peritty tuottosidonnaisia palkkioita.

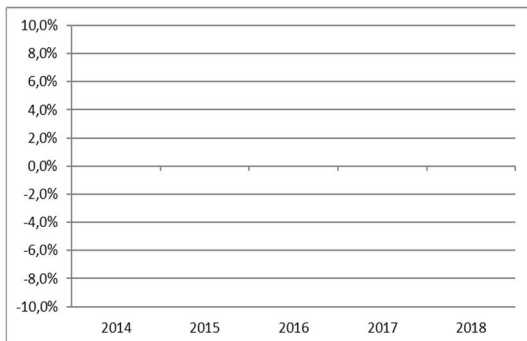
Tuottosidonnainen palkkio peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää vertailutuoton (50 % MSCI AC World Net TR EUR -osaketuottoindeksi, 50 % Euribor 3 kk -korko) 90 päivän ajanjaksolla (rahasto-osuuden 90 päivän yliotto).

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

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

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinna on otettava huomioon, että rahasto-osuuden historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta tai sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkioita ei ole huomioitu. Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.1993. Rahaston osuussarja B on perustettu 5.12.2019, joten osuussarjalla ei ole toteutuneeseen tuottoon perustuvaa tuottohistoriaa.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintietoesitteet, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoesite on voimassa 9.12.2019 alkaen.

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarinhoito Sijoitusrahasto, osuussarja C (FI4000359385)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissovimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

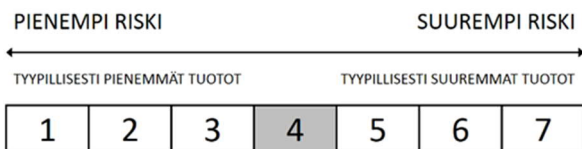
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja C on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPIIFILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### **Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot**

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

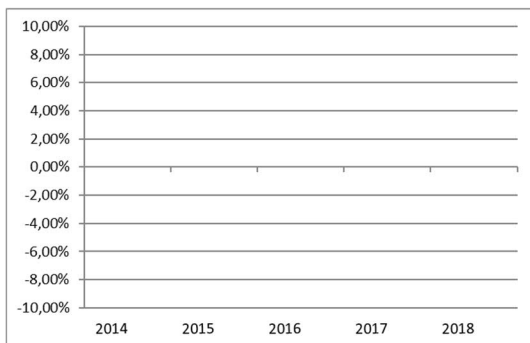
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### **Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut**

Juoksevat kulut	1,50 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



### **Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut**

Ei erityisissä tilanteissa veloittavia maksuja.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### **Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka**

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)

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintieto-esitykset, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintieto-esitys on voimassa 9.12.2019 alkaen.

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarinhoito Sijoitusrahasto, osuussarja D (FI4000359393)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissojimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

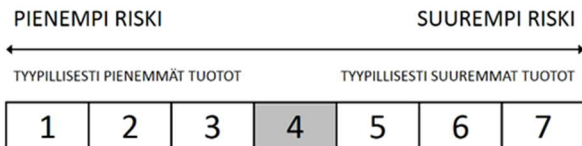
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja D on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPIFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.



## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### **Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot**

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

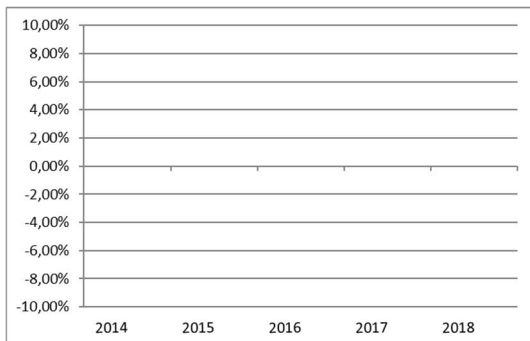
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### **Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut**

Juoksevat kulut	1,10 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



### **Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut**

Ei erityisissä tilanteissa veloittavia maksuja.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### **Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka**

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)

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintietoesitteet, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuorempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoesite on voimassa 9.12.2019 alkaen.

## AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoesitys ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

### Elite Alfred Berg Optimaalivarinhoito Sijoitusrahasto, osuussarja E (FI4000359401)

Tätä rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu EAB-konserniin.

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoittaa Rahaston varat eri omaisuuslajeihin ja tuottaa Rahaston osuudenomistajille mahdollisimman hyvä tuotto sijoittamalla Rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeja hyödyntäen pääasiassa sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin (mukaan lukien ETF-osuudet).

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja ja vakioimattomia johdannaissojimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston osakemarkkinasijoitusten (osakemarkkinoille sijoitettavien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyhtymien osuudet,

osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) osuus rahaston varoista voi vaihdella 0 %:n ja 100 %:n välillä.

Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

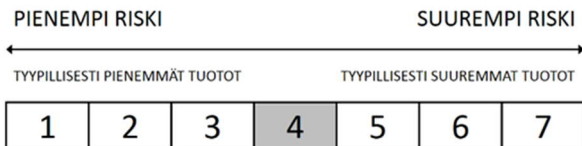
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan osakelainausta tehostaakseen Rahaston salkunhoitoa.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja E on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on euro.

## RISKI-TUOTTOPROFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 4. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa sekä osake- että korkomarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston korkomarkkinasijoituksiin liittyy korkoriski ja valuuttamääräisiin sijoituksiin vastaavasti valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Näin ollen rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnessa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja että alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

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

**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.

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

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

**Valuuttariski:** Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä riski. Valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

## RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	3 %
Lunastuspalkkio	3 %

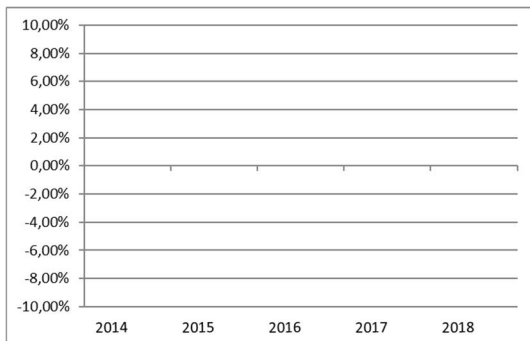
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	0,80 %
-----------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–31.12.2018 perittyihin kuluihin, jotka on muutettu vuotuisiksi. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Ei erityisissä tilanteissa veloittavia maksuja.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

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)

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassa oleva rahastoesite, voimassa olevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintietoesitteet, rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuorempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

EAB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.10.2019 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. EAB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintietoesite on voimassa 9.12.2019 alkaen.