



# Avaintietoasiakirja

## Tarkoitus

---

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

---

# Erikoissijoitusrahasto eQ Frontier Osake 1 K

### PRIIP-tuotteen kehittäjä

Tätä rahastoa hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, [www.eq.fi](http://www.eq.fi), Puh. (09) 68178700. Yhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa rahastojen hoitamiseen ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Yhtiö kuuluu eQ Oyj-konserniin.

### ISIN

ISIN-koodi: FI4000035845 (1 K), FI4000035837 (1 T)

### Päiväys

Tämä asiakirja on laadittu 31.3.2024.

## Mikä tämä tuote on?

---

### Tyyppi

Erikoissijoitusrahasto

### Sijoitusaika

Suosittelava sijoitusaika on 5 vuotta. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaksi kertaa kuukaudessa, kunkin kuukauden 15. ja viimeisenä päivänä, tai jos se ei ole pankkipäivä, tätä edeltävänä pankkipäivänä. Merkintä- ja lunastustoimeksiannot on annettava viisi pankkipäivää ennen tätä päivää.

### Tavoitteet

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoitama osakerahasto, joka sijoittaa pääasiassa pienemmille ja vähemmän likvideille kehittyville osakemarkkinoille eli ns. Frontier-markkinoille. Frontier-markkinoihin kuuluvat esimerkiksi Vietnam, Romania, Marokko, Kazakstan, Nigeria, Slovenia, Sri Lanka ja Bangladesh. Rahasto sijoittaa näillä markkinoilla toimivien yhtiöiden osakkeisiin ja voi lisäksi sijoittaa toisiin rahastoihin. Rahaston tuotto muodostuu sen omistamien osakkeiden ja/tai kohderahastojen tuotosta vähennettynä kohderahastojen ja/tai rahaston kuluilla.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahaston vertailuindeksi on MSCI Frontier Markets Net Return -indeksi, joka kuvaa Frontier-markkinoiden osakesalkkua. Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa Frontier-markkinoiden osakkeisiin yllä kuvattujen tavoitteiden mukaisesti, ja jonka riskiprofiiliin rahasto sopii sijoitusstrategiansa ja suositellun sijoitusaikansa puolesta.

Lisätietoa: Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt ja rahastoesite sekä ovat saatavilla suomen kielellä internetsivuilta [www.eq.fi](http://www.eq.fi). Nämä asiakirjat sekä sijoitusrahaston vuosikertomukset toimitetaan sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Rahasto-osuuden viimeisin arvo on myös saatavissa internetsivuilta [www.eq.fi](http://www.eq.fi).

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riski-indikaattori



#### Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kykyyn maksaa sijoittajalle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

## Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta  
Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

| Näkymät           |  | Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
|-------------------|--|---|---|
| Vähintään         | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |   |   |
| Stressinäkö       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 4 737 euroa                             | 4 328 euroa                               |
|                   | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | -52,6 %                                 | -15,4 %                                   |
| Epäsuotuisa näkö  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 7 162 euroa                             | 7 037 euroa                               |
|                   | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | -28,4 %                                 | -6,8 %                                    |
| Kohtuullinen näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 10 086 euroa                            | 10 893 euroa                              |
|                   | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | 0,9 %                                   | 1,7 %                                     |
| Suotuisa näkö     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen   | 14 842 euroa                            | 13 392 euroa                              |
|                   | Keskimääräinen tuotto vuosittain   | 48,4 %                                  | 6,0 %                                     |

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015-04 - 2020-03.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014-06 - 2019-05.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016-11 - 2021-10.

## Mitä tapahtuu, jos eQ Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Jos eQ Rahastoyhtiö Oy tulee maksukyvyttömäksi, tämä ei vaikuta sijoittajan pääomaan, koska rahastoyhtiön talous on täysin erillään rahastojen varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen kattamiseksi. Tähän tuotteeseen ei liity mahdollisia tappioita kattavaa takausjärjestelmää. Säilytysyhteisö (OP Säilytys Oy) voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjä. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

| Sijoitus 10 000 euroa           | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
|---------------------------------|---|---|
| Kokonaiskulut                   | 500 euroa                                 | 2 052 euroa                               |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 5,0 %                                     | 3,6 % kunakin vuonna                      |

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,3 prosenttia ennen kuluja ja 1,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen yhtiön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen yhtiön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

### Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä |   | Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulut (merkintäpalkkio)                              | 1,0 prosenttia merkintäsummasta.  | 100 euroa                               |
| Irtautumiskulut (lunastuspalkkio)                                | 1,0 prosenttia lunastuksen arvosta ennen sen maksamista sijoittajalle.  | 100 euroa                               |
| Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)                             |   |   |
| Hallinnointipalkkio ja muut hallinto- tai toimintakulut          | 2,6 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.  | 258 euroa                               |
| Kaupankäyntikulut  | 0,4 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | 42 euroa                                |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut           |   |   |
| Tulosperusteiset palkkiot  | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.  | 0 euroa                                 |

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

**Suosittelun vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.** Tämä on määritelty tuotteen sijoitusstrategian perusteella.

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa vaan rahasto-osuuksia voi lunastaa jokaisen kuukauden 15. ja 31. päivä, tai jos se ei ole pankkipäivä, tätä edeltävänä pankkipäivänä. Lunastustoimeksiannot on annettava viisi pankkipäivää ennen tätä päivää. Sijoittajalle ei aiheudu lisäpalkkioita tai seuraamuksia verrattuna siihen, mitä on esitetty ylemmässä taulukossa "Kulujen rakenne", mikäli tämä irtautuu ennen suositellun sijoitusajan päättymispäivää.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos olet tyytymätön tuotteeseen tai eQ:n tarjoamaan palveluun voit olla yhteydessä eQ:n asiakaspalveluun osoitteessa asiakaspalvelu@eq.fi tai puhelimitse arkisin kello 9-16 numeroon (09) 68178700. Voit myös lähettää kirjeen osoitteeseen Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki.

## Muut olennaiset tiedot

Rahastoyhtiön internetsivuilta osoitteessa www.eQ.fi on saatavilla aiempien tuottonäkymien laskelmat. Rahaston aiempaa tuottokehitystä koskevat tiedot viimeiseltä 10 vuodelta käyvät ilmi rahastoesitteestä, joka on myös saatavilla internetsivuilta. Julkaisija: eQ Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki. Y-tunnus 0736052-7, kotipaikka Helsinki.