



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 Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 2 K

PRIIP-tuotteen kehittäjä

Tätä rahastoa hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, 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: FI4000261086 (2 K)

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 pääosin kehittyvillä markkinoilla toimivien ja kohtuullisesti hinnoiteltujen pienten ja keskisuurten yritysten osakkeisiin. Rahaston tuotto muodostuu sen omistamien osakkeiden tuotosta vähennettynä rahaston kuluilla.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa kehittyvien markkinoiden osakkeisiin, ja jonka riskiprofiiliin rahasto sopii sijoituskohteensa ja suositellun sijoitusaikansa puolesta.

Lisätietoa: Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt ja rahastoesite sekä ovat saatavilla suomen kielellä internetsivuilta 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.

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 ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Stressinäköymä 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.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 950 euroa	2 905 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-70,5 %	-21,9 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 594 euroa	9 021 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,1 %	-2,0 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 407 euroa	13 255 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,1 %	5,8 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 270 euroa	16 609 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52,7 %	10,7 %

Epäsuotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2019-04 - 2020-03.

Kohtuullinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2019-02 - 2024-01.

Suotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2016-05 - 2021-04.

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	400 euroa	1 708 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	4,0 %	2,6 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,4 prosenttia ennen kuluja ja 5,8 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	1,6 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	155 euroa
Kaupankäyntikulut	0,1 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.	10 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tämä on tuottosidonnainen hallinnointipalkkio, joka on 15,0 prosenttia siitä osasta tuottoa, joka ylittää 3,5 prosentin vertailutuoton. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	36 euroa

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

Suositteltu 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 6 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.