



Rahastoesite (28.2.2023)

## Sijoitusrahasto eQ Sininen Planeetta

Rahastoesite koostuu rahastokohtaisesta ja yhteisestä osasta sekä erillisinä liitteinä olevista säännöistä ja kestävyystiedoista.

### Rahaston perustiedot

eQ Sininen Planeetta on Suomen sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto (UCITS).

Rahaston toiminta alkoi 5.6.2002.

Suomen Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston voima-  
saolevat säännöt 9.12.2021.

Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

### Hinnasto

Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%
Hallinnointipalkkio (% vuodessa)	1,5% (1-sarjat) 1,75% (BSAG-sarjat)

### Merkintäehdot

Minimimerkintä:	500 eur
Lisämerkintä:	100 eur

### Merkintöjen ja lunastusten tekeminen

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankki-  
päivänä Suomessa.

Merkintäilmoituksen ja merkintämaksun tulee olla perillä ra-  
hastoyhtiössä merkintäpäivänä klo 18 mennessä. Lunastusil-  
moituksen tulee olla rahastoyhtiössä perillä lunastuspäivänä  
klo 12 mennessä.

### Merkintätilit

OP (OKOYFIHH): FI61 5000 0120 2167 58  
Nordea (NDEAFIHH): FI43 1200 3000 0481 99

### Sijoitustoiminnan tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoidettu osakerahasto.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kestävien sijoitus-  
ten tekeminen maailmanlaajuisesti sellaisten yhtiöiden osak-  
keisiin ja osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin, joiden strategia  
edistää laajasti kestävä kehityksen toteutumista. Sijoitukset  
tehdään teknologiasektorin, teollisuus- ja kulutustavaratoim-  
ialan sekä valikoidusti muiden toimialojen kestävä kehity-  
stä toteuttaviin edelläkävijäyhtiöihin.

Rahasto luokitellaan EU:n kestävä rahoituksen tiedonan-  
toasetuksen (2019/2088) artikla 9:n mukaiseksi rahoitustuot-  
teeksi. Rahaston kaikki sijoitukset (pl. muut sijoitukset kuten  
käteinen ja johdannaiset) täyttävät kestävä sijoituksen mää-  
ritelmän. Lisäksi rahaston kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hal-  
lintotapoja.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistä-  
vat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin, aktiivinen  
omistajuus ja vaikuttaminen ja toimialakohtainen poissulke-  
minen.

Sijoitusprosessi lähtee liikkeelle rajaamalla pois haitallisia toi-  
mialoja (fossiilinen energia, uhkapelit, alkoholi, tupakka,  
aseet ja puolustusteollisuus sekä virvoitusjuomat), tai toimia-  
loja, joissa kestävä strategia ei merkittävästi lisää toimialan  
yhtiöiden kilpailuetua.

Rahaston sijoituksilla voi olla joko ympäristötavoite, yhteis-  
kunnallinen tavoite tai molemmat. Rahaston tärkeänä ympä-  
ristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillintä. Osa rahaston

tekemistä sijoituksista voi olla EU:n taksonomia-asetuksen  
kriteerit täyttäviä ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia  
toimintoja. Rahasto voi sijoittaa myös EU:n taksonomiassa  
määrittelemiin siirtymätoimintoihin tai mahdollistaviin talou-  
dellisiin toimintoihin. Rahaston sijoituksista vähintään 5 % si-  
joitetaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin ympä-  
ristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin. Tietoa  
sijoituksen taksonomian mukaisuudesta saadaan kohdeyhtiö-  
iltä sekä ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.

Rahaston kaikissa sijoituksissa arvioidaan kestävyysstrategi-  
alla saavutettava kilpailuetu. Ympäristökysymyksissä eri-  
tyistä huomiota kiinnitetään Scope 3 -päästöihin, jotka ottavat  
huomioon koko arvoketjun loppukulutukseen asti. Rahas-  
tosta seurataan ja raportoidaan säännöllisesti salkun lämpö-  
tilan nousuvaikutusta suhteessa Pariisin päästövähennyستا-  
voitteeseen.

Ilmastonmuutoksen hillinnän lisäksi rahasto edistää myös  
muuta taksonomian mukaisia tavoitteita (ilmastonmuutokseen  
sopeutuminen, kiertotalouden edistäminen ja uudistavan  
maatalouden kehittäminen sekä biodiversiteetin edistämistoim-  
et) sekä tekee sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, mutta  
jotka eivät ole taksonomian mukaisia. Ympäristötavoitteen  
ohella joillakin sijoituskohteilla voi olla yhteiskunnallinen ta-  
voite. Yhteiskuntavastuun osalta tavoitteita ovat ihmisoikeuk-  
sien toteutuminen, työntekijöiden hyvinvointi ja muu hyvin-  
vointia edistävä toiminta kuten ennalta ehkäisevä terveyden-  
hoito, lääketutkimuksen edistäminen ja terveellisten elämänta-  
pajen edistäminen. Rahasto ei tee sijoituksia, jotka aiheut-  
taisivat merkittävää haittaa millekään muulle ympäristöön tai

## Rahastoesite

---

yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle (ns. DNSH- eli ”do no significant harm” -testi).

eQ arvioi rahaston kohdeyhtiötä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien asioiden eli ESG-tekijöiden osalta sekä ennen sijoituspäätöksentekoa että omistusaikana. Vaikuttamista tehdään käymällä suoraan vastuullisuusdialogia yritysten kanssa, osallistumalla tarvittaessa yritysten yhtiökokouksiin sekä vaikuttamalla yrityksiin vaikuttamialoitteiden kautta joko yksin tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa. eQ:n vaikuttamisteemat liittyvät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

Rahaston salkunhoitaja käy läpi kaikki sijoituskohteet määrittelemillään kestävyysmittareilla. eQ Sininen Planeetta -rahaston kestävä sijoitustavoitteen toteutumista rahaston salkunhoitaja seuraa muun muassa kohdeyhtiöiden päästöjen määrällä, hiili-intensiteetin kehitymisellä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumisella (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnilla (PAI-indikaattorit) ja yhtiön valmiudella hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia sekä yritysten päästöjen enustettua kehittymistä sekä rahaston oletettua lämpötilan nousua suhteessa Pariisin ilmastopimuksen mukaiseen tavoitteeseen. Salkunhoitaja tutkii myös kohdeyhtiöissä tapahtuvien normirikkomusten määrää. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen. Lisäksi salkunhoitaja hyödyntää ulkopuolisten palvelutarjoajien arviota yrityksen vastuullisuuden kehitymisestä. Tämä arvio on ns. ”toinen mielipide” salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskelle ESG-arvioinnille.

eQ käyttää ympäristö- ja yhteiskuntavastuun indikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla.

eQ raportoi kestävyystekijöiden toteutumisesta kaksi kertaa vuodessa rahastokohtaisilla ESG-raporteilla.

Tämän rahastoesitteen liitteenä olevissa kestävyystiedoissa (”Kestävä sijoitustavoite”) on kuvattu tarkemmin, miten rahastossa tehdään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä kestäviä sijoituksia.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI World Equity Net Return -indeksi, joka ei huomioi kestävyysriskejä tai kestävyystekijöitä. Vertailuindeksin hiili-intensiteetti kuvaa yleisen osakemarkkinan hiilijalanjälkeä. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohtevalintaa. Sen lisäksi rahasto raportoi hiilipäästöjä Pariisin sopimuksen ilmaston lämpenemistä koskevien pitkän aikavälin tavoitteisiin nähden. Rahastolla ei kuitenkaan ole tavoitteena vähentää hiilipäästöjä SFDR-asetuksen 9 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

Rahasto on pääsääntöisesti lähes täysin sijoitettu osakemarkkinoille, mutta osakesijoitusten sijoitusaste voi väliaikaisesti vaihdella välillä 70-120 %.

Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia osana rahaston sijoitustoimintaa.

### Rahaston tyypillinen riskitaso

Koska rahaston sijoituskohteet edustavat pääosin samoja teemoja on riski rahaston tuoton vaihtelusta suurempi kuin useammalle toimialalle sijoitavassa rahastossa. Laaja maantieteellinen hajautus kuitenkin pienentää rahaston riskiä.

Tämän esitteen yleisen osan kohdassa ”Tietoa rahastojen riskeistä” on kuvattu rahaston sijoituksiin ja toimintaan liittyviä riskejä.

### Sijoittajakohderyhmä

Rahasto on suunnattu sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa kestävä kehityksen edelläkävijäyhtiöihin.

Rahaston suositeltu sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta.

### Arvonlaskennan virheet

Rahastoyhtiö oikaisee viipymättä havaitsemansa rahastosuuden arvon olennaisen virheen. Olennaisen arvonlaskentavirheen raja-arvo on 0,5 % rahaston arvosta.

### Rahaston sulautumishistoria

Sijoitusrahasto ICECAPITAL Global Infrastructure sulautui sijoitusrahastoon ICECAPITAL Global Utilities & Energy 9.11.2011.

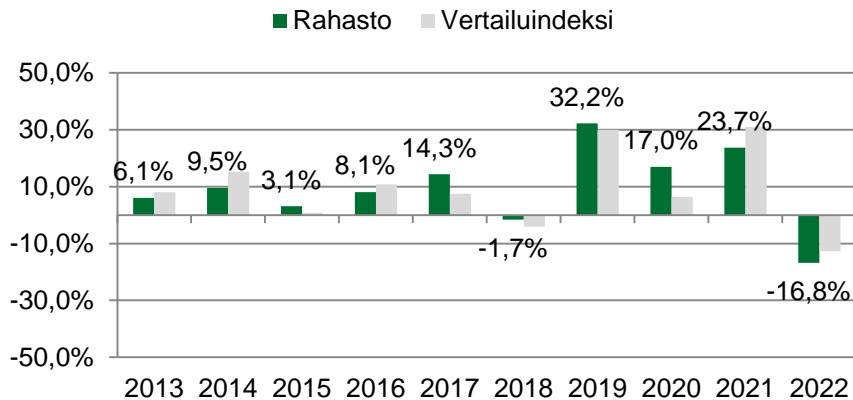
Sijoitusrahasto eQ Globaali Sektorit sulautui sijoitusrahastoon eQ CO2 15.4.2016.

---

### Aiempaa tuottokehitystä koskevat tiedot

Tässä kaaviossa esitetään rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana suhteessa sen vertailuindeksiin. Se voi auttaa arvioimaan, miten rahastoa on hoidettu aiemmin, ja vertaamaan sitä sen vertailuindeksiin.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI World Net.



**Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.**

Esitetyistä tuotoista on vähennetty rahaston kulut lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita. Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2002.

Rahaston nykyinen sijoituspolitiikka otettiin käyttöön 2015 aikana. Aiempi tuottokehitys on siten saavutettu sijoituspolitiikalla, joka ei enää ole voimassa.

## Rahaston kulut

### Kertaluonteiset kulut

Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%

### Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)

Hallinnointipalkkio ja muut hallinto- ja toimintakulut	1,53% (1-sarjat)	1,78% (2-sarjat)
Kaupankäyntikulut	0,36%	

Esitetyt hallinnointi- ja toimintakulut perustuvat 2022 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Kaupankäyntikulut ovat arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä yhden vuoden aikana. Arvio perustuu edellisen kolmen vuoden kaupankäyntihistoriaan. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon rahasto ostaa ja myy sijoituksia.

## Yhteinen osa

Tämä yhteinen osa koskee eQ Rahastoyhtiön hoitamia sijoitusrahastoja ja erikoissijoitusrahastoja lukuun ottamatta kiinteistöihin sijoittavia erikoissijoitusrahastoja ja eQ Rahastoyhtiön hoitamia pääomarahastoja

### **Rahastojen perustietoa**

Rahastoja hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy ("rahastoyhtiö")

Rahastoyhtiön ja sen hoitamien rahastojen tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimii Tuomas Ilveskoski, KHT.

### **Rahastojen julkaisut**

Rahastojen rahastoesitteet, säännöt, avaintietoasiakirjat, vuosikertomukset ja puolivuosisikatsaukset ovat saatavilla

maksutta rahastoyhtiöstä, Aleksanterinkatu 19 A, 5. krs, 00100 Helsinki.

### **Vastuullinen sijoittaminen ja kestävyysriskit**

eQ on integroinut kestävyysriskien huomioon ottamisen systemaattisesti sekä sijoituskohteen valintaan, seurantaan että raportointiin. Vastuullisen sijoittamisen tavoitteena on tunnistaa kestävästä toiminnasta hyötyvät sijoituskohteet ja niiden tuottomahdollisuudet sekä vähentää riskiä sijoituksissa. Kestävyysriski tarkoittaa ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen olennainen kielteinen vaikutus. eQ:n tunnistamia kestävyysriskejä on kuvattu tämän esitteen kohdassa "Tietoa rahastojen riskeistä".

Käyttämistään varainhoitoyhteistyökumppaneista eQ selvittää aina ennen sijoitusta, onko varainhoitaja allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet, onko varainhoitajalla vastuullisen sijoittamisen politiikka, mitkä ovat käytössä

olevat vastuullisuusresurssit ja -prosessit ja miten varainhoitaja raportoi, sekä miten EU:n kestävän rahoituksen sääntelyä toteutetaan varainhoitajan toiminnoissa. Jo käytössä olevilta yhteistyökumppaneilta eQ odottaa säännöllistä vastuullisuusraportointia sekä yhteenvetoa vuotuisesta äänestysaktiiviteetista ja käydyistä keskusteluista sijoituskohteiden kanssa.

eQ on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI, UN's Principles for Responsible Investment) vuonna 2010 ja on niiden mukaisesti sitoutunut liittämään ESG-tekijät (ympäristö, yhteiskunta ja hallintotapa) osaksi sijoitusprosessia, toimimaan aktiivisena omistajana ja edistämään vastuullisen sijoittamisen käytäntöjen kehittymistä toimialalla. eQ toimii aktiivisena jäsenenä myös Finsifissä (Finland's Sustainable Investment Forum) ja Finanssiala ry:ssä.

Lisäksi eQ edistää vastuullisuuden toteutumista pääomarahastoissa toimimalla Pääomasijoittajat ry:ssä (yhdistyksen ESG-työryhmän puheenjohtaja) ja Invest Europessa sekä vastaavasti kiinteistösijoitusten osalta Raklissa (Kiinteistönomistajat ja rakennuttajat Rakli ry), Green Building Council Finland (FIGBC) -järjestössä ja GRESB (Global Real Estate Sustainability Benchmark) -vastuullisuusarvioinnissa. Osake- ja korkosijoituksissa eQ on CDP:n Climate Change -ohjelman allekirjoittaja sekä eQ kannustaa yrityksiä määrittämään omalle toiminnalleen tieteeseen perustuvat päästövähennystavoitteet CDP:n järjestämän Science Based Target Initiative (SBTi) -yhteisvaikuttamisaloitteen kautta.

Kestävyyseriskin mahdollinen toteutuminen sijoituskohteessa voi aiheuttaa negatiivista vaikutusta sijoituskohteen arvoon sekä yleisesti ympäröivään yhteiskuntaan ja ympäristöön.

Kestävyyseriskien olennaisuus vaihtelee eri sektoreilla ja liiketoimintamalleissa, ja sijoituskohteet voivat myös altistua kestävyysriskeille arvoketjunsä kautta, mukaan lukien toimittajat ja asiakkaat.

Kaikkiin eQ:n sijoituksiin sovellettavat eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteet on nähtävillä osoitteessa [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi)

### Rahastojen omistajaohjauksen tavoitteet

eQ Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tavoitteena on edistää ja vahvistaa rahastojen sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden ja niiden osakkaiden taloudellista menestystä ja luotettavuutta sekä valvoa osuudenomistajien yhteisiä etuja.

Tarkempaa tietoa eQ Rahastoyhtiön omistajaohjauksen periaatteista on saatavilla pyydettäessä rahastoyhtiöstä sekä yhtiön internetsivuilta [www.eQ.fi/rahastot](http://www.eQ.fi/rahastot).

### Tietoa rahastojen riskeistä

#### Sijoituksiin ja rahaston toimintaan liittyvät riskit

Sijoituksen tuottoon liittyy aina epävarmuutta. Käytännössä riski tarkoittaa mahdollisuutta saada sijoituksesta odotettua huonompaa tai parempaa tuottoa, ja myös mahdollisuutta menettää sijoitetut varat osaksi tai kokonaan.

*Markkinariski:* riski siitä, että rahaston tekemien sijoitusten markkinahintojen vaihtelu aiheuttaa tappioita. Omaisuusluokan mukaan markkinariskilajeja ovat muun muassa osake-, korko-, valuutta- ja hyödykeriski. Rahastot pienentävät yksittäiseen sijoitukseen liittyvää riskiä hajauttamalla sijoitukset useaan sijoituskohteeseen. Tämä ei kuitenkaan poista koko markkinariskiä, sillä eri sijoituskohteiden markkinahinnat liikkuvat usein samansuuntaisesti.

Rahaston arvonvaihtelua mitataan yleisesti volatiliiteetilla. Mitä suurempi on rahaston vuotuinen volatiliiteetti, sitä suurempi on sen arvonvaihteluun liittyvä riski. Rahaston avaintietoasiakirjan mukainen riski-indikaattori määrytyy pääosin volatiliiteetin mukaan. Volatiliiteetti ja riski-indikaattori kuvaavat ennen kaikkea jäljempänä esitettyä markkinariskiä, mutta ei välttämättä muita riskejä.

Rahaston arvonkehitys voi poiketa muun markkinan tai muiden vastaavien rahastojen arvonkehityksestä. Tämä on tavallista aktiivisesti hoidetuilla rahastoilla mutta voi tapahtua myös passiivisille rahastoille.

*Likviditeetti- ja maksuvalmiusriski:* riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. Likviditeettiriskiä voi esiintyä poikkeuksellisessa markkinatilanteessa, jolloin esimerkiksi tietyillä arvopapereilla ei käydä aktiivisesti kauppaa tai niiden osto- ja myyntinoteerausten välinen ero on suuri tai ne puuttuvat kokonaan. Sijoitusten likviditeettiriski voi johtaa rahaston maksuvalmiusvaikeuksiin, jolloin rahasto ei kykene suorittamaan maksuvelvoitteistaan (esimerkiksi lunastus, joka on toteutettava myymällä rahaston epälikvidejä sijoituksia).

*Kestävyysriski:* Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa negatiivisen, olennaisen vaikutuksen sijoituskohteen arvoon. Ympäristöriskkejä ovat muun muassa yritysten kyky hillitä ilmastonmuutosta ja mukautua siihen, energia- ja materiaalihokkuuteen liittyvät kysymykset, altistuminen lisääntyvälle veden niukkuudelle, jätteen määrän ja käsittelyn haasteet ja biodiversiteettiin eli luonnon monimuotoisuuteen liittyvät riskit. Yhteiskuntavastuuseen liittyviin riskeihin kuuluvat muun muassa riskit työntekijöiden terveydelle, turvallisuudelle ja hyvinvoinnille, ihmisoikeusrikkomukset, monimuotoisuuden toteutuminen työpaikalla ja inhimillisen pääoman kestävä kehittäminen, tuoteturvallisuuden vaarantuminen, toimitusketjun hallintaan liittyvät riskit, asiakastytyväisyyden menettäminen ja alkuperäiskansojen oikeuksien loukkaaminen. Hallintotapa koskeviin riskeihin kuuluvat muun muassa kestävyystekijöiden riittämätön johtaminen yrityksen liiketoiminnassa sekä hallituksen kokoonpanoon, johdon kannustimiin, korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan, kyberturvallisuuteen, informaation suojaamiseen ja tietosuojaan liittyvät kysymykset.

*Selvitysrisi:* riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysrisi on suurempi mannerten välisissä arvopaperi- ja valuuttatransaktioissa, sillä kauppajen selvitys voi tapahtua eri aikavyöhykkeillä. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla selvitysrisi on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.

**Operatiivinen riski:** riski voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta. Operatiivisiin riskeihin voidaan lukea myös mahdolliset henkilöstö- ja organisaatiomuutokset.

**Force Majeure -riski:** riski sopimuksista riippumattomista, ennalta arvaamattomista ja ylivoimaisista seurauksista aiheuttavista tekijöistä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien realisoituminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai rahaston mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

**Kohderahaston toimintaan liittyvä riski.** Osa rahastoista sijoittaa kaikki tai merkittävän osan varoistaan toisten rahastojen osuuksiin. Tällaisissa rahastoissa kohderahaston toimintaan liittyvät riskit vaikuttavat myös päärahastoon. Niin sanottuun syytörahastoon, joka sijoittaa kaikki varansa yhteen kohderahastoon, kohdistuu käytännössä samat riskit kuin kohderahastoon.

**Rahaston toiminnan muutoksiin liittyvä riski.** Rahastoihin sijoittavan on otettava huomioon, että rahaston sijoituspolitiikka ja -tavoitteita voidaan muuttaa myöhemmin. Rahasto voidaan myös sulauttaa toiseen rahastoon, jakaa useammaksi rahastoksi tai lakkauttaa. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa osuutensa ennen muutoksia, mutta se edellyttää sijoittajan omaa aktiivisuutta. Lunastus tai rahaston lakkauttaminen voi aiheuttaa sijoittajalle veroseuraamuksia.

**Johdannaisriski:** johdannaisten käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Kuitenkin johdannaisten käyttö, myös suojaustarkoituksessa, voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

**Vastapuoliriski:** riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai arvopaperin tai johdannaisten liikkeeseenlaskija ei kykene tai halua täyttämään sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Erällä kehittyvillä markkinoilla vastapuoliriski voi poikkeuksellisesti myös kohdistua säilyttäjään.

**Poliittinen riski:** rahaston sijoitusten kotivaltion poliittiset muutokset voivat vaikuttaa sijoitusten arvoon tai niiden likviditeettiin. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla poliittinen riski on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.

**Valuuttariski:** rahastoon sisältyvä riski, mikäli se sijoittaa muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin. Rahastoon sisältyvä välitön valuuttariski on sitä suurempi, mitä enemmän rahastossa on muissa kuin euroissa tehtyjä sijoituksia, koska sijoituskohteiden valuutan arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti ja vahvistuminen vastaavasti positiivisesti rahastosuuden arvoon. Myös euromääräiset sijoitukset voivat välillisesti sisältää valuuttariskiä, jos esimerkiksi valuuttakurssit vaikuttavat sijoituskohteena olevan yhtiön tulokseen.

**Kehittyviin markkinoihin liittyvä riski:** erityisesti kehittyvillä markkinoilla läpinäkyvyys, tehokkuus, likviditeetti, markki-

nainfrastruktuuri, sijoittajansuoja, oikeusjärjestelmän luotettavuus, hallintotapa ja lainsäädäntö ovat usein puutteellisia kehittyneisiin markkinoihin verrattuna, ja näistä syistä aiheutuvat voimakkaat markkinaliikkeet ovat mahdollisia. Näillä markkinoilla rahastolle voi myös aiheutua yllättäviä kustannuksia sekä varojen kotiuttamisen viivästymisiä tai jopa estymistä. Lisäksi erällä kehittyvillä markkinoilla sijoittajaan voi kohdistua arvopapereiden säilyttäjän maksukyvyttömyyteen liittyvä riski. Tällaisia markkinoita on tai on ollut esimerkiksi Slovakia, Saudi-Arabia ja Arabiemiraatit. Rahaston säilytysyhteisö ja sen yhteistyökumppanit pyrkivät valitsemaan huolella käyttämänsä paikallisen säilyttäjän, mutta tämä ei sulje pois mahdollisuutta, että säilyttäjän tai välittäjän maksukyvyttömyydessä rahastolle aiheutuisi tappioita.

### **Osakkeisiin sijoittaviin rahastoihin tyypillisesti liittyvät riskit**

**Osakeriski:** riski sijoituksen markkina-arvon vaihteluista yleisen markkinakehityksen seurauksena. Rahasto-osuuden arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä aikavälillä. Yksittäisen osakemarkkinan vaikutusta kokonaismarkkinarisktiin voidaan vähentää hajauttamalla sijoitukset esimerkiksi maantieteellisesti. Pitkä sijoitusaika kasvattaa positiivisen tuoton todennäköisyyttä ja pienentää negatiivisen tuoton todennäköisyyttä.

**Markkina-alueriski:** jos rahaston sijoitukset keskittyvät vain yhteen maahan tai maantieteelliseen alueeseen, rahaston riskin hajautus on pienempi kuin laajemmin sijoittavalla rahastolla. Esimerkiksi alueen talousnäkymien muutoksen vaikutus sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava ja poiketa huomattavasti muiden markkinoiden arvonkehityksestä.

**Pienyhtiöihin liittyvä riski:** markkina-arvoltaan suurten yhtiöiden osakkeita pidetään yleisesti pienempien yhtiöiden osakkeita vähäriskisempinä sijoituskohteina. Lisäksi niiden tuotonvaihtelu on historiallisesti ollut matalampi

### **Korkoinstrumentteihin sijoittaviin rahastoihin tyypillisesti liittyvät riskit**

**Korkoriski:** kuvaa korkosijoituksen hinnan herkkyyttä korkotason muutoksille. Korkotason muutokset vaikuttavat käänteisesti korkosijoituksen hintaan, eli korkotason noustessa korkosijoituksen hinta laskee ja päinvastoin. Mitä kauempana tulevaisuudessa arvopaperilla on kassavirtoja ja mitä suurempia ne ovat, sitä herkemmin korkotason muutokset vaikuttavat arvopaperin hintaan. Vaihtuvakorkoisten korkoinstrumenttien osalta korkoriski mitataan seuraavaan koronmääräytymispäivään olettaen, että myös koko pääoma maksetaan tuolloin takaisin.

**Luottoriski:** arvopaperin liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyn muutosten aiheuttama epävarmuus. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyä arvioidaan luottoriskipreemiolla, joka on liikkeeseenlaskijan lainoista markkinoiden vaatima lisätuotto suhteessa vakavaraisten valtioiden vastaavan pituisiin velkainstrumentteihin.

Luottoriski voi heijastua korkosijoituksen hinnan muutoksina, kun liikkeeseenlaskijan luottoluokitus muuttuu tai kun yleiset luottoriskipreemiot muuttuvat. Jos esimerkiksi liikkeeseenlas-

kijan luottoluokitus laskee, voi liikkeeseenlaskijan luottoriski-premio nousta, minkä seurauksena liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevien lainojen markkinahinta laskee. Jos yleiset luottoriskipreemiot nousevat, markkinoilla liikkeellä olevien lainojen markkinahinnat laskevat.

### Riskienhallinta

Rahastoyhtiöllä on sen hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet, joissa kuvataan menettelytavat yhtiön hoitamien rahastojen toiminnassa esiintyvien riskien jatkuvaan seuraamiseen ja hallintaan. Rahastoyhtiö tekee esimerkiksi säännöllisesti stressitestejä rahastojensa likviditeettirisikin arvioimiseksi mittaamalla rahastojen sijoitusten oletettua realsointiaikaa suhteessa suurimpien sijoittajien osuuteen rahastossa.

### Rahastoihin sijoittamista koskevat tiedot

#### Verotus

Suomalaiset sijoitusrahastot ja erikoissijoitusrahastot ovat pääsääntöisesti Suomen tuloverosta vapaita yhteisöjä. Niiltä voidaan kuitenkin periä veroja ulkomaisten sijoitusten tuotoista, kuten osingoista perittävää lähdeveroa. Lisäksi rahasto voi joutua maksamaan varainsiirto- ja finanssimarkkinaveroja sekä arvonlisäveroa eräistä hankkimistaan palveluista.

Osuudenomistajien rahastoihin sijoittamien varojen arvonnousu tulee veronalaiseksi vasta kun rahasto-osuuksia lunastetaan. Tällöin saattaa syntyä luovutusvoittoa. Mahdollinen luovutusvoitto on pääomatulona, johon kohdistuva verorasitus määräytyy kulloinkin voimassa olevan verolainsäädännön mukaisesti.

Rahastoyhtiö perii vuosittaisesta tuotonjaosta ennakonpidätyksen luonnollisilta henkilöiltä ja kotimaisilta kuolinpesiltä. Osuudenomistajalle, jonka verotuksellinen kotipaikka ei ole Suomessa (rajoitetusti verovelvollinen), maksettavasta tuotosta peritään lähdevero sitä koskevien säännösten mukaan.

Rahastoyhtiö ilmoittaa rahasto-osuuksien omistustiedot, lunastustapahtumat ja tiedot myyntivoittojen ja -tappioiden laskemiseksi veroviranomaisille, joka kirjaa ne esitetyttyyn veroilmoitukseen. Verovelvollisen tulee tarkistaa esitetyttyyn veroilmoitukseen kirjatut myyntivoitot ja -tappiot sekä tuotonjako- ja omistustiedot.

Veroviranomaiset lähettävät saamia tietoja osuudenomistajien omistuksista ja tapahtumista myös ulkomaisille veroviranomaisille (ns. FATCA ja CRS-yhteistyö).

Kaikissa tapauksissa luovutusvoittojen ja -tappioiden sekä muiden tietojen oikeasta ilmoittamisesta veroviranomaisille vastaa verovelvollinen itse.

Verotuksen lisäksi rahastosijoitukset ja niiden tuotot voivat vaikuttaa joihinkin etuisuuksiin kuten opinto- ja asumistukeen. Tarkempia tietoja näistä vaikutuksista tulee pyytää etuisuuden myöntäjältä.

Mikäli sijoittajat ovat epävarmoja verotukseen liittyvistä kysymyksistä, tulee heidän olla yhteydessä verohallintoon tai veroasiantuntijoihin.

### Merkintä ja lunastus

Merkinnän ja lunastuksen voi tehdä rahastoyhtiön internetisivuilla [www.eQ.fi/rahastot](http://www.eQ.fi/rahastot) tai rahastoyhtiöstä saatavalla lomakkeella.

Merkintä- ja lunastuspäivät sekä niihin liittyvät määräajat ja palkkiot käyvät ilmi rahastokohtaisista tiedoista. Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.

Rahasto-osuudet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena millään markkinapaikalla.

Rahastoyhtiö voi kieltäytyä merkinnän hyväksymisestä, jos kieltäytymiselle on rahaston säännöissä säädetty painava peruste.

Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa rahasto-osuudenomistajan rahasto-osuudet, jos siihen on osuudenomistajaan liittyvä painava peruste.

Edellä mainittu osuudenomistajaan liittyvä painava peruste voi olla osuudenomistajan muutto ETA-alueen ulkopuolelle valtioon, josta seuraisi Rahastoyhtiölle huomattavia hallinnollisia lisävelvollisuuksia tai lisäkustannuksia.

Perusteena voi olla myös osuudenomistajan (luonnollinen tai oikeushenkilö) joutuminen sellaisten pakotelistojen piiriin, joiden vastainen toiminta tulisi todennäköisesti aiheuttamaan huomattavaa haittaa Rahastoyhtiön toiminnalle. eQ Rahastoyhtiö Oy noudattaa Suomen keskusrikospoliisin, YK:n, EU:n sekä Yhdysvaltojen OFAC-viraston ylläpitämiä pakotelistoja.

Rahastoyhtiön aloitteesta tapahtuva lunastus toteutetaan päätöksen tekopäivän arvoon eikä siitä peritä lunastuspalkkiota. Lunastuksesta ja lunastuksen perusteesta on ilmoitettava viipymättä rahasto-osuudenomistajalle.

### Rahaston kulut

Hallinnointipalkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/todelliset päivät laskutusvuodessa) laskentapäivän mukaisesta rahaston arvosta ja suoritetaan rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion määrän rahasto-osuussarjoittain.

Rahaston hallinnointipalkkio sisältää säilytysyhteisölle maksettavan säilytyspalkkion. Rahastoyhtiö voi saada korvausta rahaston sijoituskohteena olevilta rahastoilta ja niiden taustayhteisöiltä. Palkkioista ja minimimerkinnöistä voidaan neuvotella ottaen huomioon kokonaisasiakkuus.

Rahaston juoksevat kulut koostuvat hallinnointipalkkiosta sekä muista rahastolta veloittavista kuluista, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Ne eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikulua, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Jos rahaston säännöissä on sovittu tuottosidonnaisesta palkkiosta, sitä ei huomioida juoksevilla kuluilla.

Muita kuluja voivat olla esimerkiksi etukäteen hyväksytyt budjetin mukaiset maksut sijoitustutkimuksesta, kaupankäynnin selvitykseen liittyvät säilyttäjän perimät tapahtumamaksut

arvopapereiden siirtoon ja kirjaamiseen eri alisäilyttäjien ylläpitämien rekistereiden välillä ja näitä koskevien kolmansien osapuolten palveluihin liittyvät ulkomaisen alisäilyttäjän perimät toimenpidemaksut sekä olennaisesti sijoitustoimintaan liittyvät pankkikulut. Kulut maksetaan ulkopuolisen palveluntarjoajan veloituksen mukaisesti.

### Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahasto-osuudelle julkaistaan arvo jokaisena pankkipäivänä.

Rahasto-osuuden arvo julkistetaan ilmoittamalla se Suomen Sijoitustutkimukselle, joka toimittaa arvot eri tiedotusvälineille. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata mm. rahastotietoja julkaisevista tiedotusvälineistä sekä rahastoyhtiön internetsivuilta [www.eQ.fi/rahastot](http://www.eQ.fi/rahastot).

### Tuotonjako

Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään kasvuosuuden arvonnousuun pitkällä aikavälillä. Rahaston saamat osingot ja korot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Jos rahastossa on tuottoa jakava tuotto-osuus, rahastoyhtiö päättää tuotto-osuuksien omistajille jaettavasta tuoton määrästä, irtoamispäivästä ja maksamisesta. Tuotonjako maksetaan tuoton irtoamispäivänä rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuksien omistajille. Päätös tuotonjaosta julkistetaan rahastoyhtiön internetsivuilla.

Tuottoa jaetaan kerran vuodessa yleensä ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Tuotonjaossa pyritään tasaisuuteen eikä tuotonjako ole välttämättä sidoksissa rahaston sijoitusten tuottoon tai arvonnousuun.

Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto jää osuuksien arvoon ja sijoitetaan edelleen. Tuoton jakamisen yhteydessä tuotto-osuuden arvo alenee suhteessa kasvuosuuden arvoon tuotonjaon verran.

Jollei rahasto-osuudenomistaja erikseen kirjallisesti ilmoita rahastoyhtiölle, merkitään maksettavalla tuotolla (vähennettynä mahdollisella ennakonpidätyksellä) uusia vastaavia rahasto-osuuksia irtoamispäivän osuuden arvoon.

### Etämyynti

Rahastotoimeksiantoissa ei ole peruuttamisoikeutta. Tällaisia toimeksiantoja ovat esimerkiksi rahastojen merkinnät, vaihdot ja lunastukset sekä rahastosäästösopimusten edellyttämät rahastomerkinnät. Asiakas voi edellä kohdassa "Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus" kuvattua rahaston sääntöjen mukaista menettelyä noudattaen lunastaa omistamansa rahasto-osuudet ja vastaavasti lopettaa rahastosäästösopimuksen sen ehtojen edellyttämällä tavalla.

Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan Suomen lainsäädännön mukaisesti suomen kielellä.

### Rahastoyhtiön tiedot

eQ:n sijoitusrahastoja hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, joka on eQ Varainhoito Oy:n tytäryhtiö. Molemmat yhtiöt kuuluvat eQ Oyj -konserniin.

Rahastoyhtiö on perustettu 6.3.1998 ja sen kotipaikka on Helsinki. Y-tunnus: 0736052-7

Rahastoyhtiön toimialana on harjoittaa sijoitusrahastolaissa tarkoitettua sijoitusrahastotoimintaa sekä valtiovarainministeriön tai muun toimivaltaisen viranomaisen myöntämällä luvalla sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvää toimintaa

Finanssivalvonta on myöntänyt 8.7.2014 rahastoyhtiölle vaihtoehtorahastojen hoitajia koskevan lain mukaisen toimiluvan toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Vaihtoehtorahastoja ovat rahastoyhtiön hoitamat erikoissijoitusrahastot ja pääomarahastot.

Osakepääoma 800.069,97 euroa. Rahastoyhtiöllä on riittävät omat varat ja vastuuvakuutus sen huolimattomuudesta aiheutuneiden vahinkojen korjaamiseksi, joista rahastoyhtiö on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan vastuussa.

eQ-konsernissa ja rahastoyhtiössä käytettävät palkitsemisjärjestelmät perustuvat ylimmän johdon määrittelemään strategiaan ja pitkän aikavälin tavoitteisiin, ja ne toimivat yhtenä keskeisenä työkaluna eQ-konsernin lyhyen ja pitkän aikavälin strategisten tavoitteiden saavuttamisessa. Palkitsemisjärjestelmät tukevat muun muassa liiketoiminnan kannattavuuden pitkän aikavälin kehittämistä, riittävää vakavaraisuutta sekä hyvää ja tehokasta riskienhallintaa. Lisäksi palkitsemisjärjestelmien tavoitteena on kannustaa ja palkita henkilöstöä näiden henkilökohtaisesta suoriutumisesta ja panoksesta eQ-konsernin kannattavuuden kehityksessä sekä eQ-konsernin strategian mukaisesta toiminnasta. Yksityiskohtaiset, ajan tasalla olevat tiedot Rahastoyhtiön palkitsemisperiaateista ovat saatavilla konsernin internetsivuilta [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi) ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta pyynnöstä.

### Rahastoyhtiön johto

Toimitusjohtaja Annamaija Peltonen

### Rahastoyhtiön hallitus

Janne Larma, puheenjohtaja  
Hallituksen puheenjohtaja, eQ Oyj

Kirsi Hokka  
Johtaja, asiakkuudet, eQ Varainhoito Oy

Mikko Koskimies  
Toimitusjohtaja, eQ Oyj

Juha Surve  
Johtaja, lakiasiat ja compliance, eQ Varainhoito Oy

Teijo Heikkilä  
Hallituksen puheenjohtaja, Sandvik Oy:n eläkesäätiö

Esko Keskinen  
Toimitusjohtaja, EK Capital Oy

Teijo Heikkilä ja Esko Keskinen ovat rahastoyhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä.

### Rahastoyhtiön hallinnoimat sijoitus- ja erikoissijoitusrahastot

Sijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade  
Sijoitusrahasto eQ Euro Valtionobligaatio  
Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Osinko  
Sijoitusrahasto eQ Eurooppa Pienyhtiö  
Sijoitusrahasto eQ High Yield  
Sijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Osinko  
Sijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina  
Sijoitusrahasto eQ Lyhyt Korke  
Sijoitusrahasto eQ Maailma  
Sijoitusrahasto eQ Pohjoismaat Pienyhtiö  
Sijoitusrahasto eQ Sininen Planeetta  
Sijoitusrahasto eQ Suomi  
Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korke  
Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeks  
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Aktiivi  
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Indeks  
Erikoissijoitusrahasto eQ Frontier Osake  
Erikoissijoitusrahasto eQ Japani Indeks  
Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Indeks  
Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö  
Erikoissijoitusrahasto eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina  
Paikallisvaluutta  
Erikoissijoitusrahasto eQ Mandaatti  
Erikoissijoitusrahasto eQ USA Indeks

### Rahastoyhtiön hallinnoimat kiinteistöihin sijoittavat erikoissijoitusrahastot

Erikoissijoitusrahasto eQ Liikekiinteistöt  
Erikoissijoitusrahasto eQ Yhteiskuntakiinteistöt

Edellä mainittujen rahastojen lisäksi eQ Rahastoyhtiö toimii useiden pääomasijoitustoimintaa harjoittavien vaihtoehdora-hastojen hoitajana. Lisätietoa pääomarahastoista on saatavilla konsernin internetsivuilta [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi).

### Säilytysyhteisön tiedot

eQ Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. OP Säilytys Oy on Suomen finanssivalvonnalta toimiluvan saanut säilytysyhteisö ja sijoituspalveluyritys, joka on osa OP Ryhmää.

Rahastojen varat säilytetään erillään muiden rahastojen, Rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön tulos on täysin erillään rahastojen varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen kattamiseksi.

Säilytysyhteisö voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjää. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

Säilytysyhteisö ei ole siirtänyt säilytysyhteisöä koskevia muita tehtäviä tai vastuuta kolmansille tahoille. Mikäli säilytysyhteisö siirtäisi näitä toimintoja jollekin luotettavalle kolmannelle taholle, säilytystoimintojen siirtäminen ei vaikuta Säilytysyhteisön vastuuseen, jollei se ole vapautunut vastuustaan sääntelyn mukaisesti.

Säilytysyhteisö, säilytysyhteisön alisäilyttäjät tai se jolle Säilytysyhteisö tehtäviään siirtäisi, ei saa käyttää rahastojen Säilytysyhteisölle säilytettäväksi antamia varoja uudelleen, ellei tästä sovita erikseen rahastoyhtiön kanssa. Rahastoyhtiö voi antaa luvan erikseen esimerkiksi säilytettävänä olevien arvopaperiensa lainaamiselle.

### Muut tiedot

Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Rahasto-osuudet eivät tuota äänioikeutta tai muuta päätösvaltaa rahaston säännölliseen toimintaan. Tarvittaessa koolle kutsuttavan osuudenomistajien kokouksen koollekutsumisesta ja äänioikeudesta kokouksessa noudatetaan mitä rahaston säännöissä, sijoitusrahastolaissa ja yhdistyslaisissa säädetään.

### Asiakasvalitukset ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön sähköpostitse [asiakaspalvelu@eQ.fi](mailto:asiakaspalvelu@eQ.fi) tai yhtiön internetsivuilla [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi) olevalla yhteydenottolomakkeella. Asiakasvalitukset pyritään käsittelemään asiakkaan yhteydenoton yhteydessä. Jos valitus vaatii jatkokäsittelyä, yhteydenottoihin pyritään vastaamaan viiden pankkipäivän sisällä tai muussa tapauksessa tiedottamaan asiakasta asian etenemisestä säännöllisesti.

Mikäli rahastoyhtiön ja asiakkaan välisissä neuvotteluissa ei saavuteta ratkaisua mahdolliseen erimielisyyteen, voi asiakas saattaa asian Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi, joka antaa asiassa ratkaisusuosituksen. Sijoituslautakunta ei kuitenkaan käsittele erimielisyyksiä sijoituspalvelulaissa määriteltujen ammattimaisten asiakkaiden kanssa.

Sijoituslautakunta toimii Finanssialan sopimus pohjaisen asiakasorganisaation (FINE) yhdessä, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet kotipaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Rahastoyhtiöllä on oikeus käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluita, kuten esimerkiksi salkunhoito-, kirjanpito-, tietotekniikka- ja merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita sekä oikeus maksaa palkkionpalautuksia veloittamistään palkkioista. Rahastoyhtiö on ulkoistanut rahastojen sijoitustoiminnan eQ Varainhoito Oy:lle. Yhtiöllä on toimintaperiaatteet ulkoistamisesta aiheutuvien eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.

Rahaston markkinointia hoitaa eQ-konserni. Lisäksi rahastoyhtiö voi käyttää markkinoinnissaan muita asiamiehiä.

Sijoitusrahasto ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojan piirissä.

Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)



