



Rahastoesite (1.5.2025)

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 voimassa olevat säännöt 19.12.2024.

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 pankkipäivänä Suomessa.

Merkintäilmoituksen ja merkintämaksun tulee olla perillä rahastoyhtiössä merkintäpäivänä klo 18 mennessä. Lunastusilmoituksen 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 sijoitusten tekeminen maailmanlaajuisesti sellaisten yhtiöiden osakeisiin ja osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin, joiden strategia edistää laajasti kestävä kehityksen toteutumista. Sijoitukset tehdään teknologiasektorin, teollisuus- ja kulutustavaratoimialan sekä valikoidusti muiden toimialojen kestävä kehitystä toteuttaviin edelläkävijäyhtiöihin.

Rahasto luokitellaan EU:n kestävä rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 9:n mukaiseksi rahoitustuotteeksi. Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin (muuta sijoituksia voivat olla vain käteinen ja johdannaiset). Lisäksi rahaston kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen ja toimialakohtainen poissulkeminen.

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

Rahaston sijoituksilla voi olla joko ympäristötavoite, yhteiskunnallinen tavoite tai molemmat. Rahaston tärkeänä ympäristötavoitteena 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 taloudellisiin toimintoihin. Rahaston sijoituksista vähintään 5 % sijoitetaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin. Tietoa sijoituksen taksonomian mukaisuudesta saadaan kohdeyhtiöltä sekä ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.

Rahaston kaikissa sijoituksissa arvioidaan kestävyysstrategialla saavutettava kilpailuetu. Ympäristökysymyksissä erityistä huomiota kiinnitetään Scope 3 -päästöihin, jotka ottavat huomioon koko arvoketjun loppukulutukseen asti. Rahastosta seurataan ja raportoidaan säännöllisesti salkun lämpötilan nousuvaikutusta suhteessa Pariisin päästövähennystavoitteeseen.

Ilmastonmuutoksen hillinnän lisäksi rahasto edistää myös muita taksonomian mukaisia tavoitteita (ilmastonmuutokseen sopeutuminen, kiertotalouden edistäminen ja uudistavan maatalouden kehittäminen sekä biodiversiteetin edistämistoimet) sekä tekee sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, mutta jotka eivät ole taksonomian mukaisia. Ympäristötavoitteen ohella joillakin sijoituskohteilla voi olla yhteiskunnallinen tavoite. Yhteiskuntavastuun osalta tavoitteita ovat ihmisoikeuksien toteutuminen, työntekijöiden hyvinvointi ja muu hyvinvointia edistävä toiminta kuten ennalta ehkäisevä terveydenhoito, lääketutkimuksen edistäminen ja terveellisten elämäntapojen edistäminen. Rahasto ei tee sijoituksia, jotka aiheuttaisivat merkittävää haittaa millekään muulle ympäristöön tai

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 vaikuttamisaloitteiden kautta joko yksin tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa. eQ:n vaikuttamisteemat liittyvät ilmastomuutoksen 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 ilmastopöytäkirjan 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 koskevalle 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.

Yritysten normirikkomuksia ja osallistumista haitallisiin toimialoihin arvioidaan siten, että poissuljettuja ovat ainakin sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin.

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. Indeksiksi ei ohjaa sijoituskohdevalin-

taa. 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 johdannaisia osana rahaston sijoitustoimintaa.

Rahaston tyypillinen riskitaso

Rahasto sijoittaa varansa osakkeisiin, minkä vuoksi sen riskitaso on korko- ja yhdistelmärahastoja korkeampi.

Tämän esitteen yleisen osan kohdassa "Tietoa rahastojen riskeistä" on kuvattu rahaston sijoituksiin ja toimintaan liittyviä riskejä. eQ Sininen Planeetta -rahaston osalta kehoitetaan kiinnittämään huomiota erityisesti seuraaviin riskeihin.

- Osakemarkkinariski: Osakemarkkinoiden ja osakerahastojen arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaasti ja johtaa huomattaviin tappioihin. Laskukausina osakkeiden arvot laskevat usein samanaikaisesti ympäri maailman.
- Teemariski: Rahasto tekee kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristö- tai yhteiskunnallinen tavoite. Rahaston arvo voi vaihdella yleisen osakemarkkinan lisäksi tämän sijoitusteeman kysynnän vaihtelun mukana.
- Aktiiviriski: Aktiivisesti hoidettujen rahastojen arvonkehitys voi poiketa merkittävästi yleisestä osakemarkkinasta ja olla myös erisuuntaista.

Sijoittajakohderyhmä

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

Rahaston suositeltu sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta.

Arvonlaskennan virheet

Rahastoyhtiö oikaisee viipymättä havaitsemansa rahasto-osuuden 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.

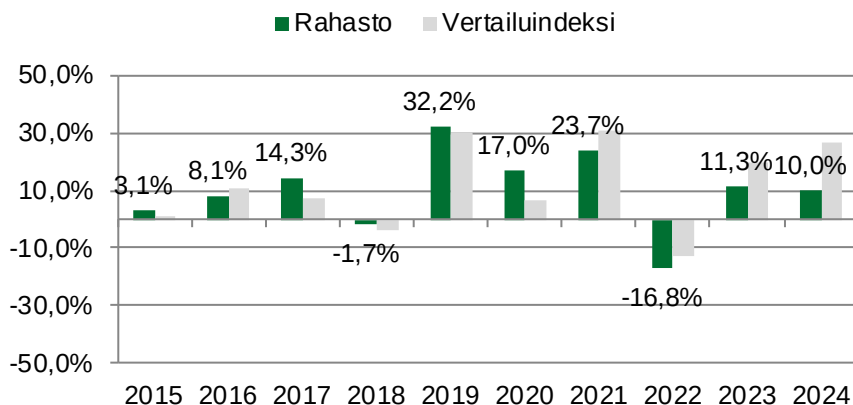
Sijoitusrahasto eQ Globaali Sektorit sulautui sijoitusrahastoon eQ CO2 15.4.2016.

Rahaston nykyinen nimi eQ Sininen Planeetta on ollut käytössä vuodesta 2018.

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 Return -indeksi.



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

Esitetystä tuotosta 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	0,20%	

Esitetyt hallinnointi- ja toimintakulut perustuvat 2024 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. Kestävyyseriskit 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 kestävä rahoituksen sääntelyä toteutetaan varainhoitajan toiminnoissa. Jo käytössä olevilta yhteistyökumppaneilta eQ odottaa säännöllistä vastuullisuusraportointia sekä yhteenvertausta 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 arvoketjuna kautta, mukaan lukien toimittajat ja asiakkaat.

Kaikkiin eQ:n sijoituksiin sovellettavat eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteet on nähtävillä osoitteessa 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 pyydettyäessä rahastoyhtiöstä sekä yhtiön internetsivuilta www.eQ.fi/rahastot.

Tietoa rahastojen riskeistä

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.

Rahastojen merkittävin riskitekijä on markkinariski eli riski siitä, että rahaston tekemien sijoitusten markkinahintojen vaihtelu aiheuttaa tappioita.

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

Rahaston arvonekehitys voi poiketa muun markkinan tai muiden vastaavien rahastojen arvonekehityksestä. Tämä on tavalista aktiivisesti hoidetuilla rahastoilla mutta voi tapahtua myös passiivisille rahastoille.

Osakerahastojen tyypillisiä riskejä

Osakemarkkinariski: Riski sijoituksen markkina-arvon vaihteluista yleisen osakemarkkinakehityksen seurauksena. Rahasto-osuuden arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä aikavälillä. Laskukausina osakkeiden arvot laskevat usein samanaikaisesti ympäri maailman. Lyhyt sijoitusaika kasvattaa negatiivisen kokonaistuoton todennäköisyyttä.

Maariski: Jos rahaston sijoitukset keskittyvät vain yhteen maahan tai maantieteelliseen alueeseen, rahaston riskin hajautus on pienempi ja arvovaihtelut voivat olla suurempia kuin laajemmin sijoittavalla rahastolla. Esimerkiksi alueen talousnäkymien muutoksien vaikutus sijoituskohteiden arvoon voi olla huomattava ja poiketa huomattavasti muiden markkinoiden arvonekehityksestä.

Teemariski: Osa osakerahastoista tekee sijoituksia jotakin sijoitusteemaa kuten esimerkiksi korkeaa osinkotuottoa, pieniyhtiöitä tai kestävä sijoitusta edustaviin osakkeisiin. Tällaisen rahaston arvo voi vaihdella yleisen osakemarkkinan liksäksi tällaisen sijoitusteeman kysynnän vaihtelun mukana.

Korkorahastojen tyypillisiä riskejä

Korkoriski: Kuvaava korkosijoituksen hinnan herkkyyttä korkotason muutoksille. Korkotason muutokset vaikuttavat käänteisesti korkosijoituksen hintaan, eli korkotason noustessa korkosijoituksen hinta laskee ja päinvastoin. Mitä pidempiin velkasijoituksiin rahasto sijoittaa, sitä herkemmin korkotason muutokset vaikuttavat arvopaperin hintaan. Vaihtuvakorkoisten korkoinstrumenttien korkoriski on kuitenkin alhainen, vaikka velka olisi pitkäaikaista.

Luottoriski: Luottoriski on riski siitä, että velkasijoituksen liikkeeseenlaskija ei kykene maksamaan lainoja takaisin eräpäivänä. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyä arvioidaan

luottoriskipreemiolla, joka on liikkeeseenlaskijan lainoista markkinoiden vaatima lisätuotto suhteessa vakavaraisten valtioiden vastaavan pituisiin velkainstrumentteihin.

Korkosijoitusten ja niihin sijoittaneen rahaston arvo voi laskea ilman, että maksuhäiriöitä on tapahtunut, jos riskit tulevista maksuhäiriöistä kasvavat tai sijoittajien yleinen riskinottohalu laskee.

Muita riskitekijöitä

Kehittyviin markkinoihin liittyvä riski: Erityisesti kehittyvillä markkinoilla läpinäkyvyys, tehokkuus, likviditeetti, markkinainfrastruktuuri, 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 eräillä kehittyvillä markkinoilla sijoittajaan voi kohdistua arvopapereiden säilyttäjän maksukyvyttömyyteen liittyvä riski. 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.

Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivotuun hintaan, mikä voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista. Likviditeettiriskiä voi esiintyä poikkeuksellisessa markkinatilanteessa niin, että rahaston arvopapereilla ei käydä aktiivisesti kauppaa tai niiden osto- ja myyntinoteerausten välinen ero on suuri tai noteeraukset puuttuvat kokonaan. Osakemarkkinoilla pienyhtiöissä likviditeettiriski on suurempia yhtiötä merkittävämpi.

Valuuttariski: Rahastoon sisältyvä riski, jos 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. Korkorahastoissa valuuttariskin merkitys on suhteellisesti suurempi kuin osakerahastoissa, koska osakemarkkinoiden arvovaihtelu. Myös euromääräiset sijoitukset voivat välillisesti sisältää valuuttariskiä, jos esimerkiksi valuuttakurssit vaikuttavat sijoituskohteena olevan yhtiön tulokseen.

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 ilmastomuutosta ja mukautua siihen, energia- ja materiaalihyönteisten liittyvät kysymykset, altistuminen lisääntyvälle veden niukkuudelle, jätteen määrän ja käsittelyn haasteet ja biodiversiteetti 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, asiakastytytyväsyyden menettäminen ja alkuperäiskansojen oikeuksien loukkaaminen. Hallintotapaa koskeviin riskeihin kuuluvat muun muassa kestävyysriskijoiden riittämätön johtaminen yrityksen liiketoiminnassa sekä hallituksen kokoonpanoon, johdon kannustimiin, korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan, kyberturvallisuuteen, informaation suojaamiseen ja tietosuojaan liittyvät kysymykset.

Aktiiviriski: Aktiivisesti hoidettujen rahastojen salkunhoitaja pyrkii sijoitustoiminnassa parantamaan sijoitustuottoa muuttamalla rahaston sijoituksia aktiivisesti markkinatilanteen mukaan. Sijoitustoiminnan onnistumista ei kuitenkaan voida taata. Tällaisen rahaston arvonekehitys voi poiketa merkittävästi yleisestä osake- tai korkomarkkinasta ja olla myös erisuuntaista. Aktiivisesti hoidettujen rahastojen sijoitukset ovat usein myös yleistä markkinaa keskittyneempiä, jolloin yksittäisen sijoituskohteen vaikutus rahaston arvoon on suurempi.

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 kauppajien 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 syöttörahastoon, joka sijoittaa kaikki varansa yhteen kohde-rahastoon, kohdistuu kaikki 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: johdannaisien käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisien 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 johdannaisen liikkeeseenlaskija ei kykene tai halua täyttämään sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Eräillä 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.

Rahastoyhtiön riskienhallintaperiaatteet

Rahastoyhtiöllä on sen hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet, joissa kuvataan menettelytavat yhtiön hoitamien rahastojen toiminnassa esiintyvien riskien jatkuvaan seuraamiseen ja valvontaan. Riskienhallinnasta vastaa rahastoyhtiön pysyvä ja muusta liiketoiminnoista riippumaton ja erillinen riskienhallintatoiminto, jonka tehtävä on muun muassa jatkuvasti tunnistaa ja mitata rahaston tekemiin sijoituksiin liittyvät riskit ja niiden vaikutukset, valvoa asetettujen riskirajojen noudattamista ja suorittaa säännöllisesti rahaston likviditeettiriskiä arvioivia stressitestejä.

Rahastoihin sijoittamista koskevat tiedot

Verotus

Suomalaiset sijoitusrahastot ja erikoissijoitusrahastot ovat pääsääntöisesti Suomen tuloverosta vapaita yhteisöjä. Niitä 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 tietoa 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 internetsivuilla 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 ja Britannian hallituksen 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 jatkuvaluonteiset kulut koostuvat hallinnointipalkkiosta sekä muista rahastolta veloittavista kuluista, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Jos rahaston säännöissä on sovittu tuottosidonnaisesta palkkiosta, sitä ei huomioida jatkuvaluonteisissa kuluissa.

Muita kuluja voivat olla esimerkiksi etukäteen hyväksytyn 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.

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. Päättös 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 ennakotiedot, 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 ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta pyynnöstä.

Rahastoyhtiön johto

Toimitusjohtaja Annamajja Peltonen

Rahastoyhtiön hallitus

Janne Larma, puheenjohtaja
Hallituksen puheenjohtaja, eQ Oyj

Antti Lyytikäinen
Talousjohtaja, eQ Oyj

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 Korko
Sijoitusrahasto eQ Maailma
Sijoitusrahasto eQ Pohjoismaat Pienyhtiö
Sijoitusrahasto eQ Sininen Planeetta
Sijoitusrahasto eQ Suomi
Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko
Erikoissijoitusrahasto eQ Euro Investment Grade Indeks
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Aktiivi
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Indeks
Erikoissijoitusrahasto eQ Eurooppa Indeks ESG
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 Maailma Indeks ESG
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 vaihtoehtorahastojen hoitajana. Lisätietoa pääomarahastoista on saatavilla konsernin internetsivuilta 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 talous 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 vastuita 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 alisäilyttäjä 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 yhdistyslaissa säädetään.

Asiakasvalitukset ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön sähköpostitse asiakaspalvelu@eQ.fi tai yhtiön internetsivuilla 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 määritellyjen ammattimaisten asiakkaiden kanssa.

Sijoituslautakunta toimii Finanssialan sopimus pohjaisen asiakasorganisaation (FINE) yhdessä, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, 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 veloittamistaan palkkioista. Rahastoyhtiö on ulkoistanut rahastojen salkunhoidon ja sijoitustoiminnan, compliance-toiminnon, IT-palvelut sekä rahastojen myynnin, markkinoinnin, asiakaspalvelun sekä asiakkaaksituloprosessin eQ Varainhoito Oy:lle. Lisäksi rahastoyhtiö voi käyttää myynnissä ja markki-

Rahastoesite

noinnissa muita asiamiehiä. Yhtiöllä on toimintaperiaatteet ulkoistamisesta aiheutuvien eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.

Sijoitusrahasto ei ole sijoittajien korvausrahaston eikä talletussuojan piirissä.

Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi
