



AVANTIETOESITE

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

Sijoitusrahasto eQ Pohjoismaat Pienyhtiö

ISIN-koodi: FI0008812359 (1 K), FI0008804687 (2 K), FI0008807243 (2 T)

Tätä rahastoa hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu eQ Oyj -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa pääosin pohjoismaisten pienten ja keskisuurten yritysten osakkeisiin.

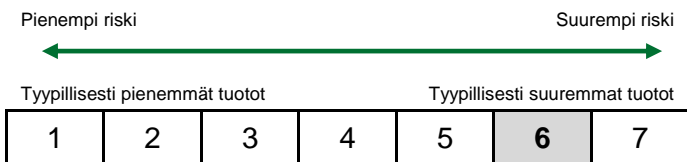
Rahasto pyrkii pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkeaan tuottoon ja pyrkii sijoittamaan suhteellisesti kohtuullisesti hinnoiteltuihin yhtiöihin. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Sijoituskohteiden valinnassa painotetaan vahvaa markkina-asemaa omalla alalla tai markkina-alueella. Tämän lisäksi sijoituskohteita valitessa arvioidaan mm. yhtiön taloudellista asemaa, osinkotuottoa ja sen arvioitua kehitystä, osakkeen riskipitoisuutta, oman pääoman tuottoa, yhtiön markkina-asemaa, velkaantumisasetta ja omistuspohjaa.

Rahaston sijoitusten mahdolliset korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston riskiluokka perustuu rahasto-osuuden arvonvaihteluun viimeisen viiden vuoden ajalta. Tämän perusteella sijoitusrahaston nykyinen riskiluokka on 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Alinkaan riskiluokka (1) ei kuitenkaan ole täysin riskitön. Lisäksi on huomattava, että aiempi riski- ja tuottokehitys ei välttämättä osoita sijoitusrahaston tulevaa kehitystä. Tämän vuoksi rahaston riskiluokka ei välttämättä säily muuttumattomana, vaan se voi vaihdella ajan myötä.

Koska rahasto sijoittaa varansa Pohjoismaisten pienten ja keskisuurten yritysten osakkeisiin, on riski rahaston tuoton vaihtelusta suurempi kuin rahastolla, joka sijoittaa osakkeensa maailmanlaajuisesti suurten yhtiöiden osakkeisiin.

Rahaston tulevaan kehitykseen voi sisältyä myös seuraavia riskejä, joita riskimittari ei välttämättä riittäväällä tavalla huomioi:

– Likviditeettiriski eli riski siitä, että sijoitusten realisointi etenkin heikossa markkinatilanteessa voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista.

Riskejä kuvataan tarkemmin varsinaisessa rahastoesitteessä, joka löytyy osoitteesta www.eQ.fi/Rahastot.

Rahaston kulut

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%, min. 20 e
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	1,70% (1-sarjat), 0,90% (2-sarjat)
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Tuottosidonnainen palkkio (koskee sarjaa 2) 15 % siitä osasta tuottoa, joka ylittää palkkiokynnyksen (3,5 % p.a.). Vuonna 2014 perittiin tuottosidonnaista palkkiota 0,97% 2-sarjan arvosta.

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän. Tarkempia tietoja voi selvittää voimassaolevasta hinnastosta tai rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä.

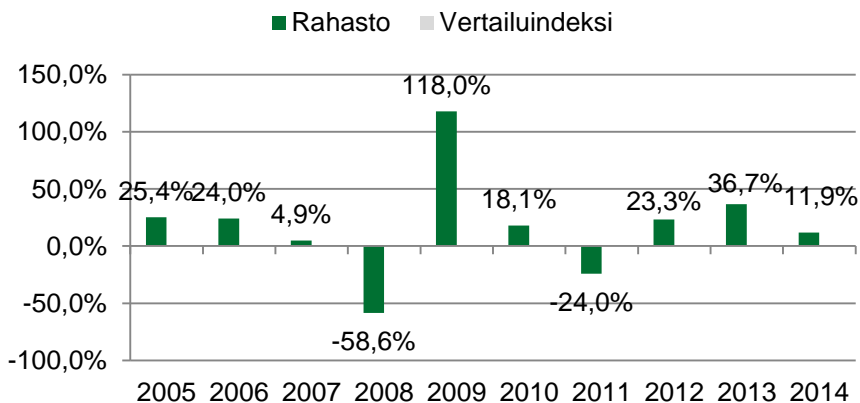
Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 2014 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

– Tuottosidonnaisia palkkioita. Tuottosidonnaisten palkkioiden laskenta on kuvattu rahastoesitteessä.

– Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen osiossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.eq.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Sijoitusrahasto on aloittanut toimintansa vuonna 1999.

Tuotosta on vähennetty rahaston kulut lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita. Rahaston tuotto on euromääräinen.

Käytännön tiedot

Sijoitusrahaston säännöt, rahastoesite ja sijoittajan avaintietoesite ovat saatavilla suomen kielellä Internet-osoitteesta www.eq.fi. Sijoitusrahaston puolivuotiskatsaukset ja vuosikertomukset ovat saatavilla eQ Rahastoyhtiö Oy:stä asiakkaan pyynnöstä veloituksetta. Rahasto-osuuden viimeisin arvo on saatavissa Internet-osoitteesta www.eq.fi.

eQ Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Sijoitusrahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Sijoitusrahaston säilytysyhteisö on Pohjola Pankki Oyj. Rahaston säännöt on vahvistettu Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. eQ Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 20.01.2015 alkaen.

Julkaisija: eQ Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki. Y-tunnus 0736052-7, kotipaikka Helsinki.