



AVAIINTIETOESITE

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.

Erikoissijoitusrahasto eQ Frontier Osake

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

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoitama osakerahasto, joka sijoittaa pääasiassa pienemmille ja vähemmän likvideille kehittyville osakemarkkinoille eli ns. Frontier-markkinoille. Frontier-markkinoihin kuuluvat esimerkiksi Vietnam, Romania, Marokko, Kazakstan, Nigeria, Slovenia, Sri Lanka ja Bangladesh. Rahasto sijoittaa näillä markkinoilla toimivien yhtiöiden osakkeisiin ja voi lisäksi sijoittaa toisiin rahastoihin.

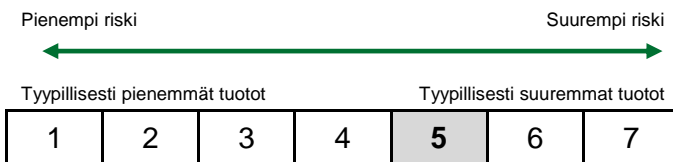
Rahaston vertailuindeksi on MSCI Frontier Markets Net Return -indeksi, joka kuvaa Frontier-markkinoiden osakesalkkua.

Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka suunnittelee lunastavansa osuutensa 5 vuoden kuluessa.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia 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.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston riskiluokka perustuu rahasto-osuuden arvonvaihteluun viimeisen viiden vuoden ajalta. Tämän perusteella sijoitusrahaston nykyinen riskiluokka on 5, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen 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.

Frontier-markkinoille sijoittamiseen liittyvät riskit ovat syynä siihen, että rahasto-osuuden arvonvaihtelusta on yleensä suurempi kuin muihin kehittyvien markkinoiden osakkeisiin sijoitavassa rahastossa. 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.
- Riski rahaston alarahastojen toiminnan häiriöistä.
- Vastapuoliriski eli riski siitä, että rahaston vastapuoli tai säilyttäjä ei selviydy sopimuksen mukaisista velvoitteista tai ei kykene palauttamaan vakuuksia.
- Operatiivinen riski esimerkiksi siitä, että viranomaisten päätökset, poliittinen tilanne tai sijoituskohteiden paikallisen säilyttäjän toiminta vaikuttaa rahaston arvoon negatiivisesti.

Riskejä kuvataan tarkemmin 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 veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	2,55%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Tuottosidonnainen palkkio (koskee sarjaa 2) on 15 % siitä osasta tuottoa, joka ylittää palkkiokynnyksen (3,5 % p.a.). Tuottosidonnaista osuussarjaa ei ollut käytössä vuonna 2020.

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

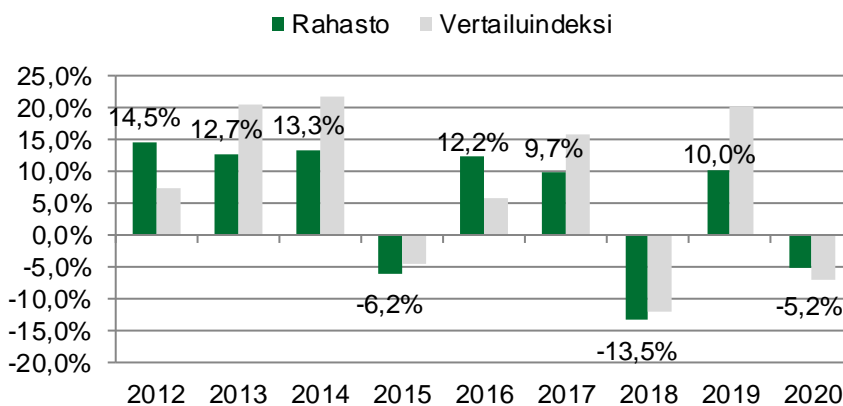
Koska rahaston sijoituspolitiikka ja palkkiorakenne ovat muuttuneet vuonna 2021, esitetyt juoksevat kulut perustuvat rahastoyhtiön arvioon odotettavissa olevista kuluista. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

– 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 2011.

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 internetosoitteesta www.eq.fi. Nämä asiakirjat sekä sijoitusrahaston puolivuositiedot ja vuosikertomukset toimitetaan sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Rahasto-osuuden viimeisin arvo on saatavissa eQ-konsernin internetsivuilla 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 OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt on annettu tiedoksi Finanssivalvonnalle Suomessa. eQ Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki. Yksityiskohtaiset, ajan tasalla olevat tiedot Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteista ovat saatavilla internetsivuilla www.eq.fi ja ne toimitetaan sijoittajille kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Tämä avaintietoesite on voimassa 15.4.2021 alkaen.

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