



# Avaintietoasiakirja

## Tarkoitus

---

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

---

### Sijoitusrahasto eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 2 K ja 2 T

#### PRIP-tuotteen kehittäjä

Tätä rahastoa hallinnoi eQ Rahastoyhtiö Oy, [www.eq.fi](http://www.eq.fi), Puh. (09) 68178700. Yhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa rahastojen hoitamiseen ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Yhtiö kuuluu eQ Oyj-konserniin.

#### ISIN

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

#### Päiväys

Tämä asiakirja on laadittu 31.3.2024.

## Mikä tämä tuote on?

---

#### Tyyppi

Sijoitusrahasto

#### Sijoitusaika

Suosittelava vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

#### Tavoitteet

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoitama osakerahasto, joka sijoittaa pääosin pohjoismaisten pienten ja keskisuurten, hyvän kasvupotentiaalin omaavien yritysten osakkeisiin. Rahaston tuotto muodostuu sen omistamien osakkeiden tuotosta vähennettynä rahaston kuluilla.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoituskohteiden valinnassa painotetaan erityisesti sijoituskohteen vahvaa markkina-asemaa omalla alallaan tai markkina-alueellaan. Rahaston sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

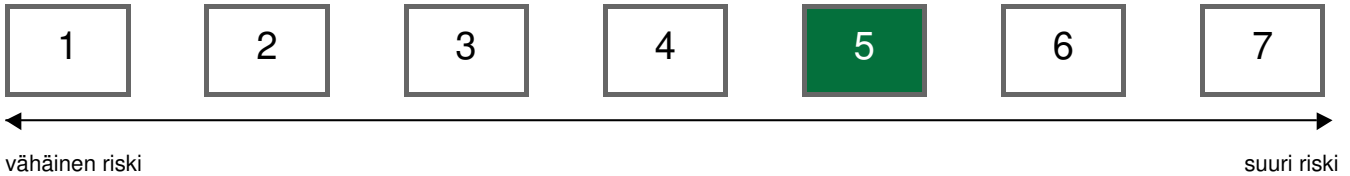
#### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pääosin pohjoismaisiin osakkeisiin yllä kuvattujen tavoitteiden mukaisesti, ja jonka riskiprofiiliin rahasto sopii sijoitusstrategiansa ja suositellun sijoitusaikansa puolesta.

Lisätietoa: Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt ja rahastoesite sekä ovat saatavilla suomen kielellä internetsivuilta [www.eq.fi](http://www.eq.fi). Nämä asiakirjat sekä sijoitusrahaston vuosikertomukset toimitetaan sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä. Rahasto-osuuden viimeisin arvo on myös saatavissa internetsivuilta [www.eq.fi](http://www.eq.fi).

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riski-indikaattori



#### Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiparha riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

## Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonoita, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta  
Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 805 euroa	1 641 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-82,0 %	-30,3 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 829 euroa	6 242 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-41,7 %	-9,0 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 565 euroa	15 607 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,7 %	9,3 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	23 066 euroa	26 628 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	130,7 %	21,6 %

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2022-01 - 2022-12.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014-10 - 2019-09.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016-07 - 2021-06.

## Mitä tapahtuu, jos eQ Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Jos eQ Rahastoyhtiö Oy tulee maksukyvyttömäksi, tämä ei vaikuta sijoittajan pääomaan, koska rahastoyhtiön talous on täysin erillään rahastojen varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen kattamiseksi. Tähän tuotteeseen ei liity mahdollisia tappioita kattavaa takausjärjestelmää. Säilytysyhteisö (OP Säilytys Oy) voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjä. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

Sijoitus 10 000 euroa	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	524 euroa	3 169 euroa
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	5,2 %	4,1 % kunakin vuonna

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,4 prosenttia ennen kuluja ja 9,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen yhtiön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen yhtiön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

### Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua
Osallistumiskulut (merkintäpalkkio)	1,0 prosenttia merkintäsummasta.	100 euroa
Irtautumiskulut (lunastuspalkkio)	1,0 prosenttia lunastuksen arvosta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)		
Hallinnointipalkkio ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,9 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	94 euroa
Kaupankäyntikulut	0,1 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	6 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tämä on tuottosidonnainen hallinnointipalkkio, joka on 15,0 prosenttia siitä osasta tuottoa, joka ylittää 3,5 prosentin vertailutuoton. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	224 euroa

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

**Suositteltu sijoitusaika on 5 vuotta.** Tämä on määritelty tuotteen sijoitusstrategian perusteella.

Tuote on jatkuva, joten sijoittaja saa lunastettua rahansa minä tahansa rahaston arvonnaskentapäivänä. Sijoittajalle ei aiheudu lisäpalkkioita tai seuraamuksia verrattuna siihen, mitä on esitetty ylemmässä taulukossa "Kulujen rakenne", mikäli tämä irtautuu ennen suositellun sijoitusajan päättymispäivää.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos olet tyytymätön tuotteeseen tai eQ:n tarjoamaan palveluun voit olla yhteydessä eQ:n asiakaspalveluun osoitteessa asiakaspalvelu@eq.fi tai puhelimitse arkisin kello 9-16 numeroon (09) 68178700. Voit myös lähettää kirjeen osoitteeseen Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki.

## Muut olennaiset tiedot

Rahastoyhtiön internetsivuilta osoitteessa [www.eQ.fi](http://www.eQ.fi) on saatavilla aiempien tuottonäkymien laskelmat. Rahaston aiempaa tuottokehitystä koskevat tiedot viimeiseltä 10 vuodelta käyvät ilmi rahastoesitteestä, joka on myös saatavilla internetsivuilta. Julkaisija: eQ Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki. Y-tunnus 0736052-7, kotipaikka Helsinki.