



RAHASTOESITE 1.7.2018

WIP Hakkapeliitat Sijoitusrahasto

Sijoitusrahaston suomenkielinen nimi on WIP Hakkapeliitat Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto). Rahaston ruotsinkielinen nimi on WIP Hakkapeliiter Placeringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on WIP Hakkapeliitat UCITS Fund.

Rahasto on Sijoitusrahastolaissa tarkoitettu sijoitusrahasto, jonka hallinnossa ja sijoitustoiminnassa noudatetaan sijoitusrahastodirektiivin säännöksiä. Suomen Finanssivalvonta on vahvistanut Rahaston säännöt 18.6.2012 Suomessa. Rahaston toiminta on aloitettu 1.9.2010.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen varainhoidon keinoin saavuttaa mahdollisimman korkea rahasto-osuuden arvonnousu sijoittamalla Rahaston varat harkitulla riskinotolla pääsääntöisesti kohtuullisesti hinnoiteltujen pienten ja keskisuurten pohjoismaisten yritysten osakkeisiin.

Sijoituskohteiden valinnassa painotetaan erityisesti sitä, että (sijoituskohteena olevalla) yhtiöllä on oltava vahva markkina-asema omalla toimialallaan ja/tai omalla markkina-alueellaan tai että yhtiön tai sen toimialan osalta on toteutussa todennäköisesti yritysarvoa lisäävä muutosprosessi.

Rahaston varoista vähintään kaksi kolmasosaa sijoitetaan osakkeisiin. Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa (muihin) osakesidonnaisiin arvopapereihin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin (mukaan lukien vaihtovelkakirjalainat), rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja johdannaissopimuksia. Johdannaissopimuksia voidaan hyödyntää sekä rahaston sijoitusten suojaamiseen että tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

| WIP Hakkapeliitat Sijoitusrahasto | | | |
|--|--------------|-----------------|---|
| Osuussarjan tunnus | A1 | Salkunhoitaja | WIP Asset Management Oy |
| ISIN | FI4000016753 | Jakelija | WIP Asset Management Oy |
| Osuussarjan tyyppi | Kasvuosuus | Rahastoyhtiö | EAB Rahastoyhtiö Oy |
| Merkintäpalkkio (enintään) | 3 % | Säilytysyhteisö | Skandinaviska Enskilda |
| Merkintäpalkkio (voimassa) | 1 % | | Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori |
| Lunastuspalkkio (enintään) | 3 % | | |
| Lunastuspalkkio (voimassa) | 1 % | | |
| Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään) | 3 % | | |
| Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa) | 1,2 % | | |
| Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (enintään) * | 30 % | | |
| Tuottosidonnainen hallinnointipalkkio (voimassa) * | 15 % | | |
| Juoksevat vuotuiset kulut ** | 1,2 % | | |
| Minimimerkintä | 1 000 € | | |
| Sijoitussalkun kiertonopeus *** | 34,2 % | | |
| Rahaston tilinpäätösajankohta | 31.12.2018 | | |

* Tuottosidonnainen palkkio peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää 6 % vuosittaisen tuoton (ylituotto). Palkkiota peritään kuitenkin vain ylituoton suurimman arvon edeltävien kahden vuoden aikana (High Water Mark kahden vuoden muistilla). Tarkempi kuvaus tuottosidonnaisen palkkion määräytymisestä on annettu jäljempänä kohdassa "Kulut ja Palkkiot".

** Juoksevat kulut kuvastavat rahastosijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Luvun laskennassa on huomioitu rahastosta perityt kiinteät ja tuottosidonnaiset hallinnointipalkkiot. Arvopapereiden kaupankäyntipalkkiot eivät sisälly lukuun.

*** Tunnusluku kuvaa sijoituskohteiden vaihtuvuutta Rahaston sijoitussalkussa, pois lukien Rahaston rahasto-osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista johtuva vaihtuvuus. Sijoitussalkun kiertonopeus lasketaan jakamalla Rahaston sijoituskohteiden ostojen ja myyntien yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.

Rahaston puolivuositarkaus ja vuosikertomus julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto. Puolivuositarkaus julkaistaan 2 kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä. Vuosikertomus julkaistaan 3 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Rahasto-esitys toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena veloituksetta.

Kohderyhmä

Rahasto soveltuu yksityis- ja yhteisösijoittajille, jotka

- haluavat saavuttaa tehokkaan hajautuksen osakemarkkinoilla,
- tavoittelevat sijoituksellaan pitkän aikavälin tuottoa ja
- ovat tietoisia kansainvälisiin osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä.

Rahasto-osuudet

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen yhden osuussarjan, jossa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille kohdistuva osuus Rahaston sijoitustoiminnan tuotosta sisältyy osuuden arvoon, eikä sille makseta erillistä tuottoa (tuotonmaksu).

Rahasto-osuudet oikeuttavat rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista, ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen suhteelliset arvot, ja osuutta vastaavan äänivallan käyttöön.



Rahasto-osuuksien merkitseminen ja lunastaminen

Rahasto on avoinna merkinnöille ja lunastuksille jokaisena sellaisena päivänä, jona talletuspankit ovat yleisesti auki (pankkipäivä). Merkintä- ja lunastustoimeksiannot toimitetaan WIP Asset Management Oy:lle rahaston toimeksiantolomakkeella telefaksin, sähköpostin tai postin välityksellä. Merkintäsumma maksetaan rahaston pankkitilille.

| Toimeksiantojen vastaanottajan yhteystiedot | Rahaston pankkitili |
|---|--|
| <i>WIP Asset Management Oy</i> | <i>EAB Varainhoito Oy:n asiakasvaratili</i> |
| Postiosoite: Mannerheimintie 18 A, 00100 Helsinki | Pankki: Handelsbanken |
| Telefaksi: (09) 2600 200 | Tilinumero: FI94 3131 1000 2982 44 |
| Sähköposti: info@wip.fi | Saaja: EAB Varainhoito Oy |
| | Viesti: Henkilö- tai Y-tunnus sekä rahaston nimi |

Ne merkintä- ja lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 14 mennessä, toteutetaan saman päivän arvoon. Merkintätoimeksianto katsotaan vastaanotetuksi, kun merkintää koskeva kirjallinen toimeksianto on vastaanotettu ja merkintää vastaavat varat on kirjattu rahaston pankkitilille. Mikäli lunastettavista osuuksista on annettu osuustodistus, katsotaan lunastustoimeksianto vastaanotetuksi, kun sekä lunastusta koskeva kirjallinen toimeksianto että lunastettavista osuuksista annettu alkuperäinen osuustodistus on vastaanotettu. Toimeksianto voidaan ottaa vastaan vain, mikäli toimeksiannon antaja voidaan tunnistaa luotettavalla tavalla.

Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät ja/tai lunastukset, mikäli Rahastoyhtiön käsityksen mukaan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuus, etu tai muu painava syy sitä vaatii, kuten jos Rahaston arvoa ei voida luotettavalla tavalla määrittää Rahaston sijoitustoiminnan kannalta olennaisella markkinapaikalla tai tiedonvälityksessä ilmenevien sellaisten häiriöiden johdosta, joihin Rahastoyhtiö ei ole voinut ennakolta varautua, tai jos jokin muu poikkeuksellinen tapahtuma häiritsee finanssimarkkinoiden toimintaa.

Riskit

Rahastoyhtiö tunnistaa, seuraa ja hallitsee Rahaston toimintaan liittyviä riskejä voimassaolevan sääntelyn ja Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien periaatteiden mukaisesti.

Keskeiset riskit

Rahaston sijoitustoimintaan liittyvä pääasiallinen riski on osakemarkkinariski.

Osakemarkkinariski: Osakemarkkinasijoituksiin liittyvä osakemarkkinariski, joka on osakemarkkinoiden yleiseen kehitykseen liittyvä riski. Osakemarkkinasijoitusten tuotto voi vaihdella voimakkaasti markkinatilanteen muuttuessa.

Muut riskit

Muita Rahaston toimintaan, Rahaston sijoituksiin sekä rahastosijoituksiin yleisesti liittyviä riskejä on kuvattu alla.

Korkoriski: Korkosijoituksiin liittyvä korkoriski, joka on markkinakorkojen yleiseen kehitykseen liittyvä riski. Korkosijoitusten arvo pääsääntöisesti laskee markkinakorkojen noustessa ja nousee markkinakorkojen laskiessa.

Hyödykemarkkinariski: Hyödykemarkkinasijoituksiin liittyvä hyödykemarkkinariski, joka on hyödykemarkkinoiden yleiseen kehitykseen ja yksittäisen hyödykkeen arvon kehitykseen liittyvä riski. Hyödykemarkkinasijoitusten tuotto voi vaihdella voimakkaasti markkinatilanteen muuttuessa.

Valuuttariski: Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyvä valuuttariski, joka on valuuttakurssien muutoksiin liittyvä riski. Rahaston varojen arvo määritetään Rahaston perusvaluutassa ja valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

Likviditeettiriski: Vastapuolten maksuvalmiuteen tai markkinahäiriöön liittyvä riski eli riski siitä, että rahaston sijoituksiin kuuluvan omaisuuden muuttaminen rahaksi

viivästyy vastapuolten maksuvalmiudessa tai markkinapaikalla esiintyvän häiriön johdosta.

Selvitysrishti: Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sopimusehtojen mukaisesti siitä huolimatta, että toinen osapuoli on täyttänyt omat velvoitteensa. Selvitysrishti realisoituu arvopaperikaupan selvityksen viivästymisenä.

Operatiivinen riski: Operatiivisella riskillä tarkoitetaan Rahastoon kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu Rahastoyhtiön riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski sekä tietoturvariski.

Luottoriski: Vastapuolten maksukykyyn liittyvä riski eli riski siitä, että rahaston sijoituksiin kuuluvan omaisuuden muuttaminen rahaksi epäonnistuu kokonaan tai osittain vastapuolen maksukyvyttömyyden johdosta.

Poliittinen riski: Riski siitä, että talouspolitiikan ja poliittisen ympäristön muutokset sellaisella alueella, johon Rahaston varoja on suoraan tai välillisesti sijoitettu, vaikuttavat Rahaston sijoituskohteiden arvoon.

Force Majeure: Riski siitä, että ilmenee Rahastoyhtiöstä ja sijoitustoiminnan vastapuolista riippumaton Rahaston toiminnan jatkuvuuden kannalta merkittävä ylivoimainen este. Tällainen este voi olla esimerkiksi luonnonkatastrofi, pandemia, lakko, kapina, vallankaappaus, sota tai muu aseellinen konflikti.

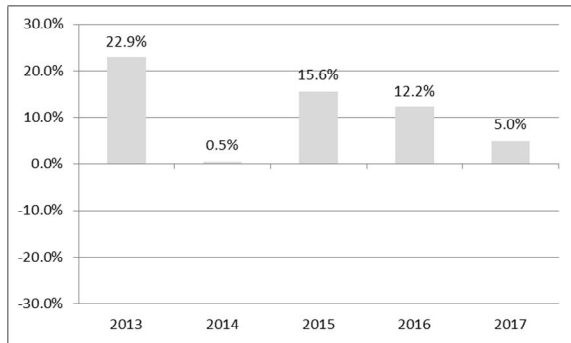
Maantieteellinen riski: Yksittäisen maantieteellisen alueen taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä maailmantalouden kehityksestä. Tästä johtuen Rahaston yksittäiselle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa kansainvälisten markkinoiden yleisestä kehityksestä.

Toimialariski: Yksittäisen toimialan taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä talouden kehityksestä. Tästä johtuen Rahaston yksittäiselle toimialalle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa markkinoiden yleisestä kehityksestä.



Johdannaisriski: Johdannaisten käyttö rahaston sijoitustoiminnassa voi lisätä tai vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Tuottohistoria



Ilmoitetut tuotot ovat WIP Hakkapeliitat Sijoitusrahaston vuotuisia tuottoja. Historiallisen tuoton tulkinnassa on otettava huomioon, että Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae Rahaston tuotosta tulevaisuudessa. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, ja on mahdollista, että sijoittaja ei sijoituksensa lunastaessaan saa koko Rahastoon sijoittamaansa pääomaa takaisin.

Rahaston ja rahasto-osuuden arvo

Rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan jokaiselle pankkipäivälle.

Rahaston arvo

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista rahaston velat. Rahaston arvoa laskettaessa Rahaston varat arvostetaan markkina-arvoon Rahaston säännöissä tarkemmin määrättyllä tavalla.

Rahaston arvo kunkin pankkipäivän osalta lasketaan seuraavan pankkipäivän aikana. Rahaston arvo ilmoitetaan euroissa.

Rahasto-osuuden arvo

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kullekin rahasto-osuussarjalle erikseen jakamalla Rahaston arvo liikkeeseen lasketujen osuuksien lukumäärällä rahasto-osuussarjojen toisistaan poikkeavat hallinnointipalkkiot huomioiden.

Rahasto-osuuden arvo kunkin pankkipäivän osalta lasketaan seuraavan pankkipäivän aikana. Rahasto-osuuden arvo ilmoitetaan euroissa.

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuden arvo kunkin pankkipäivän osalta julkistetaan seuraavan pankkipäivän aikana kello 17 mennessä. Arvo julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla.

Kulut ja palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnän yhteydessä merkintäpalkkiona enintään 3 % merkintäsummasta ja rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä lunastuspalkkiona enintään 3 % rahasto-osuuden arvosta.

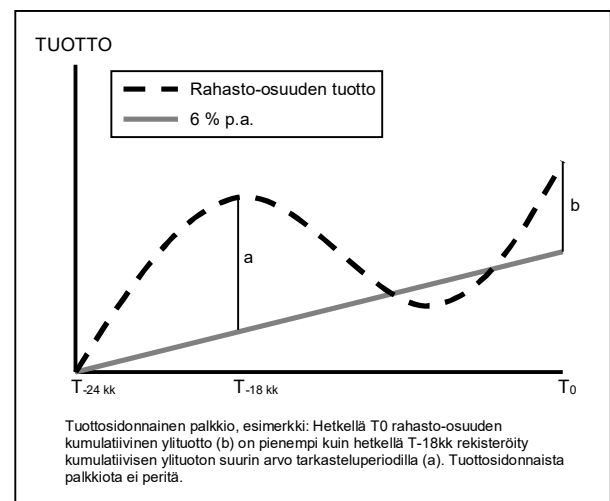
Tiedot sovellettavista merkintä- ja lunastuspalkkioista on ilmoitettu edellä rahastoesitteiden 1. sivun taulukossa.

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö perii Rahaston pääomasta hallinnointipalkkion, joka koostuu kiinteästä ja tuottosidonnaisesta palkkiosta.

Kiinteänä palkkiona peritään enintään 3 % rahasto-osuussarjan arvosta vuodessa.

Tuottosidonnaisena palkkiona peritään 15 % rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää 6 % vuosittaisen tuoton. Tuottosidonnainen palkkio peritään siitä rahasto-osuuden kahden vuoden tuoton ja 6 % vuosittaisen tuoton positiivisen erotuksen (kahden vuoden kumulatiivinen ylituotto) osasta, joka ylittää rahasto-osuuden kumulatiivisen ylituoton suurimman arvon edeltävien kahden vuoden aikana (High Water Mark kahden vuoden muistilla).



Hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuuden arvosta päivittäin. Palkkiota ei veloiteta osuudenomistajalta erikseen.

Tiedot sovellettavasta hallinnointipalkkiosta on ilmoitettu edellä rahastoesitteiden 1. sivun taulukossa.

Säilytyspalkkiot

Säilytysyhteisölle Rahaston sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot sisältyvät Rahastoyhtiön perimään hallinnointipalkkioon.

Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät kulut

Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät suorat kulut (kuten Säilytysyhteisön ja mahdollisten alisäilyttäjien perimät tapahtumapalkkiot, arvopaperinvälittäjien perimät välityspalkkiot, muut suorat kaupankäyntikulut sekä pankkikulut) maksetaan Rahaston varoista.

Tutkimusmaksu

Sijoitusrahastolle ei aiheudu kuluja sijoitusrahaston salkunhoidossa käytettävästä sijoitustutkimuksesta. Tutkimusmaksut maksaa WIP Asset Management Oy.

Rahastoyhtiö

Rahastoa hallinnoi EAB Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"). Rahastoyhtiö on perustettu 13.2.2008, ja sen toimialana on harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvää toimintaa sekä toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Rahastoyhtiölle on myönnetty rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastojen hoitajan toimilupa



Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahastoyhtiön osakepääoma on 297 500 euroa ja sen kotipaikka on Helsinki.

Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopoliittika

Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmässä noudatetaan EAB-konsernin palkitsemisjärjestelmän periaatteita. Palkitsemisjärjestelmä on laadittu siten, että se tukee pitkän aikavälin arvomuodostusta ja se perustuu tasapainoiseen riskihorisonttiin. Palkitsemisjärjestelmä on suunniteltu siten, että se estää liiallista riskinottoa. Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät vahvistetaan vuosittain ja ne tukevat yhtiön strategian ja tavoitteiden toteutumista. Yksittäisen työntekijän palkitsemista määritettäessä otetaan huomioon laadulliset kriteerit siitä, noudattaako työntekijä liiketoiminnan sisäisiä ja ulkoisia sääntöjä. Tavoitteiden arviointi on jatkuva.

Yksityiskohtaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopoliitikasta ovat saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet.

Ajantasaiset tiedot kaikista Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista on annettu Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto.

Rahastoesitykset toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena veloituksetta.

Rahastoyhtiön hallitus

Raisa Friberg (puheenjohtaja)

Daniel Pasternack

Taisto Kuronen (rahasto-osuudenomistajien valitsema hallituksen jäsen)

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Taavi Rissanen.

Säilytisyhteisö

Rahaston sijoitusrahastolaisissa tarkoitettuna säilytisyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori ("Säilytisyhteisö"). Säilytisyhteisön pääasiallinen toimiala on muu pankkitoiminta ja sen kotipaikka on Tukholma (Ruotsi).

Säilytisyhteisö huolehtii itsenäisesti ja riippumattomasti sille sijoitusrahastoista annetun lain mukaan kuuluvista tehtävistä. Säilytisyhteisö voi käyttää tehtäviensä hoitamisessa apunaan säilytyspalveluihin erikoistuneita Finanssivalvonnan tai sitä vastaavan ulkomaisen viranomaisen valvonnassa olevia yhteisöjä (alisäilyttäjät).

Rahaston varat säilytetään erillään muiden rahastojen, Rahastoyhtiön ja Säilytisyhteisön varoista. Rahaston varoja ei voida käyttää Rahastoyhtiön tai Säilytisyhteisön velkojen kattamiseen. Säilytisyhteisö ei voi käyttää hallussaan olevia Rahaston varoja uudelleen.

Säilytisyhteisön yhteystiedot:

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen
Y-tunnus: 0985469-4
Postiosoite: PL 630, 00101 Helsinki
Käyntiosoite: Unioninkatu 30, 00100 Helsinki

Ajantasainen luettelo Säilytisyhteisön kolmansista osapuolista, joille säilyttäminen on ulkoistettu, on saatavilla Rahastoyhtiöltä.

Salkunhoitaja

Rahaston sijoitustoiminnan hoitaminen on ulkoistettu WIP Asset Management Oy:lle.

Tilintarkastajat

Rahastoyhtiön sekä sen hallinnoimien rahastojen varsinaisena tilintarkastajana toimii KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tuomas Ilveskoski ja varatilintarkastajana HT Daniel Haglund. Rahasto-osuudenomistajat ovat valinneet tilintarkastusyhteisöksi KPMG Oy Ab:n.

Viranomaisvalvonta

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Arvonlaskennan virheet ja olennaisen virheen raja

Arvonlaskennan virheistä pidetään luetteloja, joka on saatavana Rahastoyhtiöstä.

Rahaston arvonlaskennassa tapahtuva virhe, joka on suuruudeltaan vähintään 0,3 % Rahaston arvosta, katsotaan olennaiseksi virheeksi.

Sijoitusstrategian muuttaminen

Rahaston sijoitusstrategiasta ja sen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus Rahaston sääntöjen sallimissa rajoissa. Sijoitusstrategian olennainen muuttaminen saattaa kuitenkin edellyttää Rahaston sääntöjen muuttamista. Sääntöjen muuttamisesta sekä siitä, miten sääntöjen muutos saatetaan Rahaston osuudenomistajien tietoon, on määrätty Rahaston säännöissä.

Rahasto-osuudenomistajien tasapuolinen kohtelu ja eturistiriitatilanteet

Rahastoyhtiö huolehtii siitä, että rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti voimassaolevan sääntelyn ja Rahaston sääntöjen edellyttämällä tavalla. Rahastoyhtiö noudattaa toiminnassaan Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamia eturistiriitatilanteiden tunnistamista ja hallitsemista koskevia periaatteita, joiden mukaan Rahastoyhtiön on pyrittävä tunnistamaan kaikki olennaiset eturistiriitatilanteet ja olennaisen eturistiriitatilanteen tunnistettuaan varmistettava, että Rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja ja niiden rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti.

Rahasto-osuudenomistajien kokous

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous pidetään 4 kuukauden kuluessa Rahaston tilikauden päättymisestä. Rahastoyhtiön hallitus kutsuu kokouksen koolle viimeistään 2 viikkoa ja aikaisintaan 4 viikkoa ennen kokouksen ajankohtaa. Kokouskutsu julkaistaan valtakunnallisessa sanomalehdessä, jonka lisäksi se julkaistaan rahastoyhtiön verkkosivustolla.

Oikeus osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen on niillä osuudenomistajilla, jotka ovat ilmoittautuneet Rahastoyhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna ilmoittautumispäivänä.

Omistajaohjauksen tavoitteet

Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tavoitteena on toimia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuudenomistajien parhaan taloudellisen edun mukaisesti.

Rahastoyhtiö käyttää hallinnoimiensa rahastojen omistuksiin perustuvaa äänioikeutta kuitenkin ainoastaan, mikäli äänioikeuden käyttämisellä katsotaan olevan erityisen suuri



merkitys Rahastoyhtiön hallinto-osuuden omistajien taloudellisen aseman turvaamiseksi.

Edellä mainitun äänioikeuden käyttämisestä päättää Rahastoyhtiön hallitus.

Rahaston sulautumishistoria

Rahastolla ei ole sulautumishistoriaa.

Oikeussuojakeinot

Ensisijaiset oikeussuojakeinot

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvissä kysymyksissä tulisi rahasto-osuudenomistajan olla ensisijaisesti yhteydessä Rahastoyhtiöön.

Mikäli rahasto-osuudenomistajan ja Rahastoyhtiön välille syntyy sellainen erimielisyys, jota ei keskinäisin neuvotteluihin saada ratkaistuksi, voi rahasto-osuudenomistaja antaa asian tuomioistuinkäsittelyyn sijaan arvopaperilautakunnan käsiteltäväksi. Lisätietoa valituksen tekemisestä on saatavana Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelusta.

EAB Rahastoyhtiö Oy

Puhelin: 020 155 8614
Sähköposti: rahastohallinto@eabgroup.fi
Internet: www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelu

Puhelin: 09 685 0120
Sähköposti: info@fine.fi
Internet: www.fine.fi

Tuomioistuinkäsittely

Rahasto-osuudenomistajalla on aina oikeus antaa riita-asia tuomioistuimen ratkaistavaksi. Tällöin Rahastoyhtiön tai Rahaston toimintaan liittyvä kante nostetaan ja asia käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. Mikäli riita-asian osapuolena (rahasto-osuudenomistaja) on kuluttaja, voi tämä oikeudenkäymiskaaren 10. luvun nojalla nostaa Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvän kanteen vaihtoehtoisesti siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiiriin riita-asian osapuolena olevan kuluttajan vakituinen asuinpaikka kuuluu.

Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Rahaston ja osuudenomistajan verotus

Rahaston verotus

Rahasto on Suomeen rekisteröity sijoitusrahasto. Suomeen rekisteröity sijoitusrahasto on tulo- ja varallisuusverosta vapaa yhteisö.

Osuudenomistajan verotus (Suomessa yleisesti verovelvollinen luonnollinen henkilö)

Rahasto-osuuden lunastamisen yhteydessä syntyvä luovutusvoitto tai -tappio on verotettavaa pääomatuloa.

Luovutusvoitosta maksetaan pääomatuloveroa voimassaolevan verokannan mukaisesti. Luovutusvoittoa laskettaessa otetaan huomioon rahasto-osuuden merkinnän ja lunastamisen yhteydessä perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Luovutustappion voi vähentää verovuoden ja sitä seuraavien viiden verovuoden pääomatulojen verotuksessa. Luovutustappiota laskettaessa otetaan huomioon rahasto-

osuuden merkinnän ja lunastamisen yhteydessä perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Rahasto-osuuden vaihto käsitellään verotuksessa lähtökohtaisesti lunastuksena ja merkintänä. Tällöin lunastuksen yhteydessä syntyvä luovutusvoitto tai -tappio on verotettavaa pääomatuloa ja siihen pätee, mitä edellä luovutusvoiton tai -tappion verotuksesta on sanottu. Mikäli rahasto-osuuksien vaihto koskee saman rahaston erilaisia rahasto-osuuksia, kuten Rahaston eri osuussarjojen välinen rahasto-osuuksien vaihto, ei verotettavaa luovutusvoittoa tai -tappiota kuitenkaan synny.

Luovutettaessa rahasto-osuuksia määräytyy luovutetun rahasto-osuuden hankintameno pääsääntöisesti siten, että ensiksi hankitut osuudet katsotaan ensiksi luovutetuiksi.

Rahastoyhtiö ilmoittaa verovelvollisen omistamat rahasto-osuudet sekä verovuonna syntyneet luovutusvoitot ja -tappiot verottajalle. Verovelvollinen on kuitenkin viime kädessä itse vastuussa siitä, että verovuonna syntyneet luovutusvoitot ja -tappiot on ilmoitettu verottajalle oikein.

Yhteystiedot

Rahastoyhtiö: EAB Rahastoyhtiö Oy

Osoite: Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki
Puhelin: 020 155 8614
Sähköposti: rahastohallinto@eabgroup.fi
Internet: www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto

Salkunhoito ja markkinointi: WIP Asset Management Oy

Osoite: Mannerheimintie 18 A, 00100 Helsinki
Puhelin: (09) 6122 830
Telefaksi: (09) 2600 200
Sähköposti: info@wip.fi
Internet: www.wip.fi