



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

eQ Osake 80

PRIP-tuotteen kehittäjä

Tämän tuotteen on kehittänyt eQ Varainhoito Oy, www.eq.fi, Puh. (09) 68178700. Yhtiölle on myönnetty sijoituspalveluyrityksen toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Yhtiö kuuluu eQ Oyj-konserniin.

ISIN

Tuotteella ei ole ISIN-koodia.

Päiväys

Tämä asiakirja on laadittu 30.6.2024.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Täyden valtakirjan varainhoitosalkku, joka voidaan liittää sijoitussidonnaiseen vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen sijoituskohteeksi. Varainhoitosalkun omistaa vakuutusyhtiö ja salkun omaisuudenhoidosta vastaa eQ Varainhoito Oy.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

Tavoitteet

Varainhoitopalvelun mukainen salkku sijoittaa varoistaan osakkeisiin 55-100 % ja korkoihin 0-45 %. Osakkeista enintään 40 % voi olla suomalaisia ja enintään 50 % kehittyvien maiden osakkeita. Korkosijoituksissa high yield –lainoja ja kehittyvien maiden lainoja voi olla enintään 50 % korko-osioista. Varainhoitosalkun sijoitukset valitaan ensisijaisesti eQ Rahastoyhtiö Oy:n hoitamista rahastoista.

Varainhoitosalkun tuotto muodostuu sen omistamien rahoitusvälineiden tuotoista vähennettynä niiden kuluilla. Salkulla ei ole vertailuindeksiä. Salkun sijoitusten korko- ja osinkotuotot sijoitetaan uudelleen salkkuun.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Varainhoitopalvelu sopii sijoittajalle, joka on kiinnostunut varainhoidosta palveluna ja haluaa hajauttaa sijoituksiaan omaisuusluokkien välillä painottaen osakesijoituksia. Sijoituksen hoitaminen ei edellytä sijoittajalta aktiivisia sijoituspäätöksiä. Varainhoitopalvelun on sovittava sijoittajan riskiprofiiliin sijoitusstrategiansa ja suositellun sijoitusaikansa puolesta.

Lisätietoa: Tietoa eQ Varainhoito Oy:n sijoituspalveluista on saatavilla internetsivuilta 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletuksiin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelut 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 698 euroa	3 865 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-53,0 %	-17,3 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 495 euroa	10 578 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,0 %	1,1 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 758 euroa	14 901 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,6 %	8,3 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 270 euroa	18 559 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52,7 %	13,2 %

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

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018-08 - 2023-07.

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

Mitä tapahtuu, jos eQ Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Jos eQ Varainhoito Oy tulee maksukyvyttömäksi, tämä ei vaikuta sijoittajan pääomaan, koska yhtiön talous on täysin erillään asiakasvaroista eikä asiakasvaroja voida käyttää yhtiön velkojen kattamiseksi. Salkkuun hankittujen rahastojen varat säilytetään erillään rahastojen hoitajan omaisuudesta erillisessä säilytysyhteisössä. 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.

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	137 euroa	1 064 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,4 %	1,5 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,8 prosenttia ennen kuluja ja 8,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua
Osallistumiskulut (merkintäpalkkio)	Emme veloita osallistumismaksua.	0 euroa
Irtautumiskulut (lunastuspalkkio)	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut (vuosittain)		
Hallinnointipalkkio ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	126 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.	11 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

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

Suosittelun sijoitusaika on 5 vuotta. Tämä on määriteltä tuotteen sijoitusstrategian perusteella. Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Muut olennaiset tiedot

Aiempien tuottonäkymien laskelmat ja tuotteen aiempaa tuottokehitystä koskevat tiedot ovat saatavilla eQ:n asiakaspalvelusta osoitteesta asiakaspalvelu@eq.fi. Julkaisija: eQ Varainhoito Oy, Aleksanterinkatu 19 A, 5. kerros, 00100 Helsinki. Y-tunnus 1104630-3, kotipaikka Helsinki.