

RAHASTOESITE 02.01.2019

Obsido Rebalanced 50 Sijoitusrahasto

Rahaston suomenkielinen nimi on Obsido Rebalanced 50 Sijoitusrahasto (jäljempänä "Rahasto"). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Obsido Rebalanced 50 Placeringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on Obsido Rebalanced 50 Fund. Suomen Finanssivalvonta on hyväksynyt Rahaston säännöt 24.11.2017 Suomessa. Rahaston toiminta on aloitettu 27.4.2015.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu sijoittamalla rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti.

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa erityyppisiin pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (ETF), jotka sijoittavat varansa sekä korko että osakemarkkinoille. Lisäksi Rahasto voi sijoittaa varansa (muiden) sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriyten ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa ei hyödynnetä johdannaissopimuksia.

Rahasto harjoittaa systemaattista uudelleen tasapainotettua ydinsatelliittisijoitusstrategiaa, jossa ydinsijoitukset muodostuvat pörssinoteeratuista passiivisista markkinapainotetuista rahastoista (ETF) ja satelliittisijoitukset ei-markkinapainotetuista sijoituskohteista. Rahaston varat sijoitetaan eri omaisuuslajeihin. Eri omaisuuslajeihin sijoitettujen varojen osuus rahaston kokonaisvaroista voi vaihdella markkinatilanteesta ja salkunhoitajan markkinanäkemyksestä riippuen. Osakepohjaisten (osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriyten ja vaihtoehtorahastojen osuudet, osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 30–70 % ja korkopohjaisten (joukkovelkakirjat, rahamarkkinavälineet, korkomarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriyten ja vaihtoehtorahastojen osuudet sekä muut korkosidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 30–70 %. Neutraalissa markkinatilanteessa osakepohjaisten sijoitusten osuus on 50 %. Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika on enintään 10 vuotta.

Rahaston sijoitukset hajautetaan tehokkaasti sekä maantieteellisesti että eri omaisuuslajien kesken. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

| Osuussarjat | | | | | Hallinto |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| Osuussarjan tunnus | A1 | A2 | A3 | A4 | Salkunhoitaja Obsido Oy |
| ISIN | FI4000153358 | FI4000153374 | FI4000306592 | FI4000306600 | Rahastoyhtiö Obsido Rahastoyhtiö Oy |
| Osuussarjan tyyppi | Kasvuosuus | Kasvuosuus | Kasvuosuus | Kasvuosuus | Säilytysyhteisö Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta |
| Merkintäpalkkio (enintään) | 1 % | 1 % | 1 % | 1 % | |
| Merkintäpalkkio (voimassa) | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % | |
| Lunastuspalkkio (enintään) | 1 % | 1 % | 1 % | 1 % | |
| Lunastuspalkkio (voimassa) | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % | |
| Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään) | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | |
| Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa) | 1,65 % | 1,0 % | 0,8 % | 0,5 % | |
| Juoksevat vuotuiset kulut * | 1,85 % | 1,2 % | 1,0 % | 0,7 % | |
| Minimisijoitus | 50 € | 50 € | 1 000 000 € | 30 000 000 € | |
| Sijoitussalkun kiertonopeus (1.1. - 31.12.2017) ** | -19,4 % | -19,4 % | xx,x % | xx,x % | |
| Rahaston tilinpäätösajankohta | 31.12.2018 | 31.12.2018 | 31.12.2018 | 31.12.2018 | |

* Juoksevat kulut kuvastavat sijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Tunnusluku sisältää Rahastosta perityt hallinnointipalkkiot ja säilytyspalkkiot sekä rahaston sijoituskohteisiin kuuluvista sijoitusrahastoista, yhteissijoitusyriyksistä ja vaihtoehtorahastoista perityt vastaavat palkkiot. Tuottosidonnaiset palkkiot ja Rahaston suorat kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriyten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot) eivät sisälly juokseviin kuluihin.

** 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 yhteisumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteisumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.

Vertailuindeksinä käytetään seuraavien indeksien yhdistelmää: MSCI AC World Net TR EUR (50 %), Barclays Capital Euro Aggregate Bond (37,5 %) ja Barclays Capital U.S. Aggregate Bond (12,5 %) -indeksit. Rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin arvonkehityksestä aktiivisen sal-kunhoidon vuoksi.

Rahaston puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus julkaistaan verkkosivuilla osoitteessa www.obsido.fi. Puolivuotiskatsaus julkaistaan 2 kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä. Vuosikertomus julkaistaan 3 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloittamatta.

KOHDERYHMÄ

Rahasto soveltuu kaikille sijoittajille.

Suositteltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

RAHASTO-OSUUDET

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen neljä osuussarjaa, joissa 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 Obsido Rahastoyhtiö Oy:lle Rahaston toimeksiantolomakkeella telefaksin, sähköpostin, internetsivuston tai postin välityksellä. Merkintäsumma maksetaan rahaston pankkitilille.

Toimeksiantojen vastaanottajan yhteystiedot

Rahaston pankkitili

Obsido Rahastoyhtiö Oy

Obsido Rebalanced 50 Sijoitusra-
hasto

Postiosoite: Rautatiekatu 14 A 7, 33100 Tampere

Pankki: Handelsbanken

Telefaksi: 071 4450 191

Tilinumero: FI15 3131 1001 7862 88

Sähköposti: katariina.nivala@obsido.fi

Saaja: Obsido Rebalanced 50

info@obsidorahastoyhtio.fi

Viesti: Henkilö- tai Y-tunnus

Merkintä- ja lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 10 mennessä, toteutetaan saman päivän arvoon. Merkintätoimeksianto katsotaan vastaanotetuksi, kun merkintää koskeva toimeksianto on vastaanotettu ja merkintää vastaavat varat on kirjattu Rahaston pankkitilille. Mikäli lunastettavista osuuksista on annettu osuustodistus, katsotaan lunastustoimeksianto vastaanotetuksi, kun sekä lunastusta koskeva 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 ennakoita 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 liittyvät pääasialliset riskit ovat osakemarkkinariski ja korkoriski.

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

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

Muut riskit

Muita Rahaston toimintaan, Rahaston sijoituksiin sekä rahastosijoituksiin yleisesti liittyviä riskejä on kuvailtu ohessa.

Valuuttariski: Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyy 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.

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

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.

Selvitysrisiki: Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sopimusehtojen mukaisesti siitä huolimatta, että toinen osapuoli on täyttänyt omat velvoitteensa. Selvitysrisiki 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 sijoituskohdeiden 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

| Osuussarja | A1 | A2 | A3 | A4 |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ISIN | FI4000153358 | FI4000153374 | FI4000306592 | FI4000306600 |
| 2013 | | | | |
| 2014 | | | | |
| 2015 | | | | |
| 2016 | +8,6 % | +8,6 % | | |
| 2017 | +2,2 % | +2,6 % | | |

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 arvo

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista rahaston velat. Rahaston arvoa laskettaessa Rahaston varat arvostetaan markkina-arvoon Rahaston säännöissä tarkemmin määrätyllä 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 laskettujen 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 viimeistään seuraavan pankkipäivän aikana. Arvo julkaistaan verkkosivulla osoitteessa www.obsido.fi.

KULUT JA PALKKIOT

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnän yhteydessä merkintäpalkkiona enintään 1 % merkintäsummasta ja rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä lunastuspalkkiona enintään 1 % rahasto-osuuden arvosta. Tiedot kuhunkin rahasto-osuussarjaan sovellettavista merkintä- ja lunastuspalkkioista on ilmoitettu edellä rahastoesitteen 1. sivun taulukossa.

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö perii Rahaston pääomasta kiinteän hallinnointipalkkion. Kiinteänä palkkiona peritään enintään 2,5 % rahasto-osuussarjan arvosta vuodessa. Hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuuden arvosta päivittäin. Palkkiota ei veloiteta osuudenomistajalta erikseen. Tiedot kuhunkin rahasto-osuussarjaan sovellettavasta hallinnointipalkkiosta on ilmoitettu edellä rahastoesitteen 1. sivun taulukossa.

Säilytyspalkkiot

Säilytysyhteisölle Rahaston sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot peritään Rahaston varoista.

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.

Kohderahastojen varoista perittävät palkkiot

Rahaston sijoituskohteina olevista sijoitusrahastoista, yhteissijoitusyrityksistä ja vaihtoehtorahastoista peritään hallinnointi- ja säilytyspalkkioita kunkin sijoitusrahaston, yhteissijoitusyrityksen ja vaihtoehtorahaston omien sääntöjen mukaisesti.

Palkkionpalautukset

Mahdolliset Rahaston sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen myöntämät (Rahaston tekemiin sijoituksiin kohdistuvat) palkkionpalautukset tai palkkion alennukset hyvitetään täysmääräisesti Rahastolle (pois lukien mahdolliset palautuksiin tai palkkion alennuksiin liittyvät suorat kulut).

Obsido konserniyhtiöiden ja henkilökunnan merkinnät

Mahdolliset Obsido Group Oy:n konserniyhtiöiden ja sen lähimpiin tekemät sijoitukset Rahastossa voidaan merkitä aina kulloinkin hallinnointipalkkioltaan edullisimpaan avoimena olevaan osuussarjaan. Samoin menetellään myös Obsido Group Oy:n henkilökunnan ja sen lähimpiin merkintöjen suhteen.

RAHASTOYHTIÖ

Rahastoa hallinnoi Obsido Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"). Rahastoyhtiön toimialana on harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja sijoitusrahastotoimintaan olennaisesti liittyvää toimintaa sekä toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Rahastoyhtiölle on myönnetty rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastojen hoitajan toimilupa Suomessa 30.10.2017, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahastoyhtiön osakepääoma on 125 000 euroa ja sen kotipaikka on Tampere.

Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka

Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmässä noudatetaan Obsido Group Oy:n palkitsemisjärjestelmän periaatteita. Palkitsemisjärjestelmä on laadittu siten, että se tukee pitkän aikavälin arvonmuodostusta ja se perustuu tasapuoliseen kohteluun. Palkitsemisjärjestelmä on suunniteltu siten, että se estää liiallista riskinottoa. Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät vahvistetaan vuosittain ja ne tukevat yhtiön strategian ja tavoitteiden toteutumista. Yksityiskohtaiset tiedot Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla Rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta www.obsido.fi.

Ajantasaiset tiedot kaikista Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista on annettu verkkosivuilla osoitteessa www.obsido.fi. Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena veloituksetta.

Rahastoyhtiön hallitus

Jani Nikko (puheenjohtaja)

Chief Investment Officer, Obsido Rahastoyhtiö Oy

Teemu Vuorinen (varsinainen jäsen)

Business Development Manager, Adecco Finland Oy

Osuudenomistajien keskuudestaan valitsema edustaja

Jorma Lappalainen (varsinainen jäsen)

Huoltopäällikkö, Suomen Teollisuuskylmä Oy

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Markku Kelloniemi.

SÄILYTYSYHTEISTYÖ

Rahaston sijoitusrahastolaissa tarkoitettuna säilytisyhteisönä toimii Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta ("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 kattamiseksi. Säilytisyhteisö ei voi käyttää hallussaan olevia Rahaston varoja uudelleen.

Säilytisyhteisön yhteystiedot:

Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta
Y-tunnus: 0861597-4
Postiosoite: Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki
Käyntiosoite: Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki

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

ASIAMIEHET

Rahastoyhtiö on tehnyt sopimuksen Obsido Oy:n, SEB Pension och Försäkring AB:n ja MFEX Mutual Funds Exchange AB:n kanssa rahastojen jakelusta. Jakelijana toimiva pankki myös hoitaa osuudenomistajarekisterin ylläpidon niiden osuudenomistajien osalta, jotka ovat tehneet merkinnän pankin kautta.

Rahastoyhtiö on ulkoistanut kirjanpidon ja osittain raportoinnin Obsido Group Oy:lle.

Rahastoyhtiön ohella rahastojen markkinointia hoitaa Obsido Oy.

SALKUNHOITAJA

Rahaston sijoitustoiminnan hoitaminen on ulkoistettu Obsido Oy:lle.

TILINTARKASTAJAT

Rahastoyhtiön tilintarkastajana toimii Deloitte & Touche Oy päävastuullisena KHT Hannu Mattila. Rahasto-osuudenomistajien valitsema tilintarkastaja on Alekski Martamo ja varatilintarkastaja on Tuula Minkkinen.

VIRANOMAISVALVONTA

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

ARVOPAPEREIDEN LAINAUSSOPIMUS

Rahasto voi tehdä arvopaperilainaussopimuksia Lago Kapital Oy:n (Y-tunnus 2485242-7) kanssa. Lainaussopimus tarkoittaa sitä, että Rahasto lainaa omistamansa arvopaperin ja saa lainaksiottajalta korvauksen. Lago Kapital Oy toimii arvopaperilainaussopimuksen vastapuolena ja välittää arvopaperit edelleen niille tahoille, jotka ottavat lainaksi Rahaston arvopapereita. Rahasto pyrkii lainaussopimusten käytöllä tehostamaan Rahaston salkunhoitoa.

Riskit

Arvopaperilainauksen riski liittyy lainaksiottajan mahdolliseen maksukyvyttömyyteen tai kyvyttömyyteen palauttaa lainatut arvopaperit, jolloin arvopapereiden takaisinsaanti viivästyy ja Rahasto

voi kärsiä pääomatappion. Rahaston riskin rajoittamiseksi lainaksiottajan tulee aina asettaa käteisvakuus, joka on arvoltaan 105 % lainattujen arvopapereiden arvosta. Asetettu käteisvakuus säilytetään hajautettuna Lago Kapital Oy:n suomalaisiin luottolaitoksiin avatuilla asiakasvaratileillä, joihin luottolaitokset ovat antaneet kuittaamattomuustodistukset. Arvopaperilainat ovat purettavissa ilman sanktioita koska tahansa.

Raportointi

Rahasto saa arvopaperilainauksesta tuottoja, joista vähennetään arvopaperilainaukseen liittyvät kulut. Kulut jakautuvat ulkopuoliselle arvopaperilainauksen järjestävälle taholle maksettaviin palkkioihin sekä Rahastoyhtiölle maksettaviin kohtuullisiin palkkioihin ja kuluihin. Lisätietoja rahastokohtaisista kuluista ja lainaussopimusten osapuolista on saatavilla Rahaston vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksesta.

ARVONLASKENNAN VIRHEET JA OLENNAISEN VIRHEEN RAJA

Arvonlaskennan virheistä pidetään luetteloa, joka on saatavana Rahastoyhtiöstä. Rahaston arvonalaskennassa 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 ETURISTITILANTEET

Rahastoyhtiö huolehtii siitä, että rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti voimassaolevan sääntelyn ja Rahaston sääntöjen edellyttämällä tavalla. Rahastoyhtiö noudattaa toiminnassaan Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamia eturistiritilanteiden tunnistamista ja hallitsemista koskevia periaatteita, joiden mukaan Rahastoyhtiön on pyrittävä tunnistamaan kaikki olennaiset eturistiritilanteet ja olennaisen eturistiritilanteen 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 3 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 omistukseen perustuvaa äänioikeutta kuitenkin ainoastaan, mikäli äänioikeuden käyttämisellä katsotaan olevan erityisen suuri merkitys Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuudenomistajien 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 neuvotteluin saada ratkaistuksi, voi rahasto-osuudenomistaja antaa asian tuomioistuinkäsittelyyn sijaan arvopaperilautakunnan käsiteltäväksi. Lisätietoa valituksen tekemisestä on saatavana Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelusta.

Obsido Rahastoyhtiö Oy

Puhelin: 041-4686 351

Sähköposti: info@obsidorahastoyhtio.fi

Internet: www.obsido.fi

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 kanne nostetaan ja asia käsitellään Tampereen kärjäoikeudessa. Mikäli riita-asian osapuolena (rahasto-osuudenomistaja) on kuluttaja, voi tämä oikeudenkäymiskaaren 10. luvun nojalla nostaa Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvän kannan vaihtoehtoisesti siinä kärjäoikeudessa, 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 verovelvollisnomistamat 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.