

RAHASTOESITE

1.4.2026

OBSIDO

RAHASTOYHTIÖ

Sisällys

Tietoja Obsido Rahastoyhtiön hoitamista rahastoista	4
SIJOITUSRAHASTO JA ERIKOISSIJOITUSRAHASTO	4
RAHASTON JA RAHASTO-OSUUDEN ARVO.....	4
MERKINTÖJEN JA LUNASTUSTEN KESKEYTTÄMINEN	5
RISKIT	5
KULUT JA PALKKIOT	6
RAHASTOYHTIÖ	7
SÄILYTYSYHTEISÖ.....	7
ASIAMIEHET	8
SALKUNHOITAJA.....	8
TILINTARKASTAJAT	8
VIRANOMAISVALVONTA.....	8
ARVONLASKENNAN VIRHEET JA OLENNAISEN VIRHEEN RAJA	8
SIJOITUSSTRATEGIAN MUUTTAMINEN	9
KESTÄVÄ SIJOITTAMINEN	9
RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN TASAPUOLINEN KOHTELU JA ETURISTITILANTEET	10
RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS.....	10
OMISTAJAOHJAUKSEN TAVOITTEET	10
OIKEUSSUOJAKEINOT	10
TUOMIOISTUINKÄSITTELY	10
RAHASTON JA OSUUDENOMISTAJAN VEROTUS	11
Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Aggressive.....	12
KOHDERYHMÄ	13
RAHASTO-OSUUDET	13
RAHASTO-OSUUKSIEN MERKITSEMINEN JA LUNASTAMINEN	13
TUOTTOHISTORIA.....	14
Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Balanced	15
KOHDERYHMÄ	16
RAHASTO-OSUUDET	16
RAHASTO-OSUUKSIEN MERKITSEMINEN JA LUNASTAMINEN	16

OBSIDO

RAHASTOYHTIÖ

TUOTTOHISTORIA.....	17
Obsido Rebalanced 50 Sijoitusrahasto.....	18
KOHDERYHMÄ.....	19
RAHASTO-OSUUDET.....	19
RAHASTO-OSUUKSIEN MERKITSEMINEN JA LUNASTAMINEN.....	19
TUOTTOHISTORIA.....	20
Obsido Rebalanced 85 Sijoitusrahasto.....	21
KOHDERYHMÄ.....	22
RAHASTO-OSUUDET.....	22
RAHASTO-OSUUKSIEN MERKITSEMINEN JA LUNASTAMINEN.....	22
TUOTTOHISTORIA.....	23
RAHASTON SULAUTUMISHISTORIA.....	24
Rahastojen riskiluokitus.....	25

OBSIDO

RAHASTOYHTIÖ

Tampere: Rautatiekatu 14 A 7, 33100 Tampere

Helsinki: Erottajankatu 5 A 3, 00130 Helsinki

Oulu: Technopolis, Sepänkatu 20, 90100 Oulu

Tietoja Obsido Rahastoyhtiön hoitamista rahastoista

SIJOITUSRAHASTO JA ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Obsido Rahastoyhtiö (jäljempänä Rahastoyhtiö) hallinnoi sijoitus- ja erikoissijoitusrahastoja. Tässä tehtävässä Rahastoyhtiö kerää yksityishenkilöiden, yhteisöjen, säätiöiden ja muiden sijoittajien varoja yhteen ja sijoittaa ne rahaston sääntöjen mukaan useisiin eri arvopapereihin ja muihin sijoituskohteisiin markkinoilla. Yhdessä varat muodostavat sijoitusrahaston tai erikoissijoitusrahaston. Rahastojen varat sijoitetaan lainsäädännön, viranomaisten määräysten ja rahaston sääntöjen mukaan riskin hajauttamisen periaatetta noudattaen. Rahastosijoittamiseen liittyy riski pääoman vaihtelusta. Riskin suuruus riippuu kyseisen rahaston sijoituskohteista ja -politiikasta.

Sijoitusrahastoja sääntelee sijoitusrahastolaki, jossa määritellään esimerkiksi mihin sijoitusrahastot saavat sijoittaa ja miten varat pitää hajauttaa eri sijoituskohteisiin. Rahastoyhtiön hallinnoimilla sijoitusrahastoilla on Finanssivalvonnan vahvistamat säännöt, joissa määritellään rahaston tyyppi ja sijoituspolitiikka. Nämä rahastot ovat sijoitusrahastodirektiivin mukaisia sijoitusrahastoja eli UCITS-rahastoja.

Erikoissijoitusrahastot luokitellaan ns. vaihtoehtorahastoiksi ja tällä tarkoitetaan rahastoja, jotka poikkeavat sijoitusrahastolain mukaisesta riskin hajauttamisen periaatteesta. Rahaston nimestä on selvittävä, että se on erikoissijoitusrahasto. Erikoissijoitusrahastojen rahastokohtaiset säännöt on hyväksynyt Rahastoyhtiön hallitus ja ne on toimitettu Finanssivalvonnalle tiedoksi.

Rahastoon sijoittaneet omistavat kaikki rahasto-osuudet. Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen rahaston varoista ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen ja -lajien suhteelliset arvot. Rahaston varat säilytetään säilytysyhteisössä ja ne pidetään erillään muiden rahastojen, Rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahaston varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi.

Rahastoyhtiö toimii omista nimistään rahastojen puolesta ja käyttää rahastoissa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia. Rahastotoiminta on luvanvaraista ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

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.

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 tai Ruotsin kruunuissa (SEK-määräinen rahasto).

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuden arvo kunkin pankkipäivän osalta julkistetaan viimeistään seuraavan pankkipäivän aikana. Arvo julkaistaan verkkosivulla osoitteessa www.obsido.fi.

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 voimassa olevan 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 sijoituskohteiden epälikvidiiden, 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.

Kestävyyseriski: ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvä tapahtuma tai olosuhde, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen vaikutus.

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.

KULUT JA PALKKIOT

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö peri 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 esitteen lopussa taulukossa kunkin rahaston osalta erikseen.

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö peri 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 esitteen lopussa taulukossa kunkin rahaston osalta erikseen.

Säilytyspalkkiot

Säilytysyhteisölle Rahaston 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, yhteissijoitusryityksistä ja vaihtoehtorahastoista peritään hallinnointi- ja säilytyspalkkioita kunkin sijoitusrahaston, yhteissijoitusryityksen ja vaihtoehtorahaston omien sääntöjen mukaisesti.

Palkkionpalautukset

Mahdolliset Rahaston sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen myöntämät (Rahaston tekemiin sijoituksiin kohdistuvat) palkkionpalautukset tai palkkion alennukset hyväitetään 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 lähipiirin tekemät sijoitukset Rahastossa voidaan merkitä aina kulloinkin hallinnointipalkkioltaan edullisimpaan avoimna olevaan osuussarjaan. Samoin menetellään myös Obsido Group Oy:n henkilökunnan ja sen lähipiirin merkintöjen suhteen.

RAHASTOYHTIÖ

Rahastoja 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.

Rahastoyhtiön hallitus

Jani Nikko (puheenjohtaja)
Chief Investment Officer, Obsido Rahastoyhtiö Oy

Elina Vuosmaa (varsinainen jäsen)
hallitusammattilainen

Katariina Nivala (varsinainen jäsen)
Administrative Manager, Obsido Family Office Oy

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja

Rahastoyhtiön toimitusjohtajana toimii Markku Kelloniemi.

SÄILYTYSYHTEISÖ

Rahaston sijoitusrahastolaissa tarkoitettuna säilytysyhteisönä toimii Danske Bank A/S, Suomen sivuliike ("Säilytysyhteisö"). Säilytysyhteisön pääasiallinen toimiala on muu pankkitoiminta, ja sen kotipaikka on Kööpenhamina (Tanska). Säilytysyhteisö 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 (ali-säilyttäjät). 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:

Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Y-tunnus: 1078693-2
Postiosoite: Televisiokatu 1, 00075 DANSKE BANK
Käyntiosoite: Televisiokatu 1, 00240 Helsinki

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

ASIAMIEHET

Rahastoyhtiö on tehnyt sopimuksen Obsido Oy:n kanssa rahastojen jakelusta, sekä SEB Pension och Försäkring AB:n ja Euroclear Bank SA:n kanssa joidenkin rahastojen jakelusta.

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

Rahastoyhtiön ohella rahastojen markkinointia hoitaa Obsido Oy.

SALKUNHOITAJA

Rahastojen sijoitustoiminnan hoitaminen on ulkoistettu Obsido Oy:lle.

TILINTARKASTAJAT

Rahastoyhtiön tilintarkastajana toimii Oy Tuokko Ltd, päävastuullisena KHT Tuija Siuko.

VIRANOMAISVALVONTA

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

ARVONLASKENNAN VIRHEET JA OLENNAISEN VIRHEEN RAJA

Arvonlaskennan virheistä pidetään luetteloa, 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.

KESTÄVÄ SIJOITTAMINEN

Kestävällä sijoittamisella tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien asioiden huomioimista sijoitustoiminnassa. Kestävä sijoittaminen on integroitu osaksi kaikkien Obsidon tarjoamien rahastojen sijoituspäätöksiä. Kestävyyden integroimisessa hyödynnetään liikkeellelaskijoiden tarjoamia ESG-arvosanoja ja muuta kestävyyteen liittyvää saatavilla olevaa dataa. Rahastojen sijoituspäätöksiä tehtäessä taloudellisten asioiden ohella arvioidaan myös kestävyyteen liittyviä asioita. Kaikki Obsidon tarjoamat sijoitus- ja erikoissijoitusrahastot ovat Euroopan Unionin tiedonantoasetuksen (2019/2088) artiklan 6 mukaisia rahastoja, jotka ottavat sijoitustoiminnassaan huomioon kestävyysriskit sekä haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Rahastotuotteisiin sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen vaikutus. Kestävyysriskejä ovat esimerkiksi ilmastonmuutokseen liittyvät tapahtumat, kuten luonnonkatastrofit, ilmaston lämpeneminen ja meren pinnan nouseminen. Kestävyysriskejä ovat lisäksi lainsäädännössä ja kuluttajien kysynnässä tapahtuvat kestävyteen liittyvät muutokset. Kestävyysriskien toteutumisen ajankohtaa, maantieteellistä sijaintia, todennäköisyyttä ja niiden aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia on hyvin haastavaa ennustaa. Obsidon sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sijoitustoiminta perustuu pitkäjänteisyyteen sekä laajaan hajauttamiseen. Sijoitustoimintaa toteutetaan käytännössä sijoittamalla eri indeksien mukaisiin ETF-sijoitustuotteisiin. Pitkällä aikavälillä kestävästi toimivien yritysten paino indekseissä todennäköisesti suurenee ja vastaavasti kestävyysriskejä sisältävien yhtiöiden paino pienenee. Laajalla hajauttamisella pyritään ratkaisemaan kestävyysriskien ennustettavuuteen liittyviä haasteita ja vähentämään yksittäisten riskien toteutuessa niiden vaikutusta koko rahaston tuottoon. Uskomme pitkällä aikavälillä vihreän siirtymän toteutumiseen ja siihen, että merkittäviä kasvihuonekaasupäästöjä tuottavaan liiketoimintaan liittyy pitkän aikavälin siirtymäriskejä. Siksi olemme tunnistaneet merkittävimmäksi kestävyysriskiksi arvopaperisijoitusten osalta kasvihuonekaasupäästöt. Arvopaperisijoitustemme kestävyysriskiseurantaan on valikoitu useita kasvihuonekaasupäästöjä mittaavia indikaattoreita, joiden kehittymistä riskienhallintatoimintomme seuraa säännöllisesti. Koko pääomamarkkinan peilattuna rahastot sisältävät keskimääräisen määrän kestävyysriskejä, eikä yksittäisten riskien merkitys rahastojen tuottoon ole todennäköisesti merkittävä.

Haitallisella kestävyysvaikutuksella tarkoitetaan sijoituspäätöksen aiheuttamaa haitallista vaikutusta kestävyystekijöihin, eli ympäristöön, yhteiskuntaan, työntekijöihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviin asioihin. Haitalliset kestävyysvaikutukset on huomioitu kaikissa Obsidon sijoitus- ja erikoissijoitusrahastoissa. Ensisijaiset keinot haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimiseen ovat niiden säännöllinen seuranta ja raportointi. Useat indekseihin sisältyvät yhtiöt ovat sitoutuneet tulevana vuotena vähentämään päästöjään merkittävästi sekä toimimaan kokonaisvaltaisesti entistä kestävämmällä tavalla. Siksi on todennäköistä, että indeksisijoitusten keskimääräisten haitallisten vaikutusten määrä tulee laskemaan pitkällä aikavälillä. Obsidon sijoitusrahastot eivät pyri edistämään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai tekemään kestäviä sijoituksia. Tietoja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla rahastojen vuosittain julkaistavissa vuosikertomuksissa.

Lisätietoa kestävästä sijoittamisesta sekä kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimista koskevat toimintaperiaatteet ovat saatavilla Obsidon verkkosivuilla osoitteessa www.obsido.fi.

RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN TASAPUOLINEN KOHTELU JA ETURISTITILANTEET

Rahastoyhtiö huolehtii siitä, että rahasto-osuudenomistajia kohdellaan tasapuolisesti voimassa olevan 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

Rahasto-osuudenomistajien kokous järjestetään rahastoyhtiön hallituksen aloitteesta taikka jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään yksi kahdeskymmenesosa kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, kirjallisesti sitä vaatii ilmoittamansa asian käsittelyä varten. Kirjallinen vaatimus tulee olla yksilöity ja se esitetään Rahastoyhtiölle.

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.

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: 0400 623 614

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 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 sijoitus- tai erikoissijoitusrahasto. Suomeen rekisteröity sijoitus- tai erikoissijoitusrahasto 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 voimassa olevan 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 erilajisia rahasto-osuuksia (kuten Rahaston eri osuusarjojen 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.

Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Aggressive

Rahaston suomenkielinen nimi on Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Aggressive (jäljempänä ”Rahasto”). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Obsido Global Aggressive Specialplaceringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on Obsido Global Aggressive Fund (AIF). Rahaston toiminta on aloitettu 10.11.2020.

Rahaston Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu sijoittamalla Rahaston varat näiden sääntöjen ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaisesti. Rahaston riskiluokka on 4 (rahastojen riskiluokituksen määritelmät ja taulukot esitteen lopussa).

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

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, yhteissijoitusyriytysten ja vaihtoehtorahastojen osuudet, osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 50–100 % ja korkopohjaisten (joukkovelkakirjat, rahamarkkinavälineet, korkomarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriytysten ja vaihtoehtorahastojen osuudet sekä muut korkosidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 0–20 % ja muiden sijoitusten osuus välillä 0-100%. Rahaston sijoitukset hajautetaan tehokkaasti sekä maantieteellisesti että eri omaisuuslajien kesken. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

Osuussarjat				Hallinto	
Osuussarjan tunnus	A2	A3	A4	Salkunhoitaja	Obsido Oy
ISIN	FI4000452602	FI4000452727	FI4000452735	Rahastoyhtiö	Obsido Rahastoyhtiö Oy
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Säilytysyhteisö	Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Merkintäpalkkio (enintään)	1 %	1 %	1 %		
Merkintäpalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %		
Lunastuspalkkio (enintään)	1 %	1 %	1 %		
Lunastuspalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)	2,5 %	2,5 %	2,5 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	1,0 %	0,8 %	0,5 %		
Juoksevat vuotuiset kulut *	1,12 %	0,92 %	0,62 %		
Minimimerkintä (kertasijoitus)	50	1 000 000	50 000 000		
Sijoitussalkun kiertonopeus **	-4,10 %	-4,10 %	-4,10 %		
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025		

* Juoksevat kulut kuvastavat sijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Tunnusluku sisältää Rahastosta perityt hallinnointipalkkiot ja säilytyspalkkiot sekä rahaston sijoituskohteisiin kuuluvista sijoitusrahastoista, yhteissijoitusyriytksistä ja vaihtoehtorahastoista perityt vastaavat palkkiot. Tuottosidonnaiset palkkiot ja Rahaston suorat kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriytysten 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 yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.

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 veloituksetta.

KOHDERYHMÄ

Rahasto soveltuu kaikille sijoittajille.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

RAHASTO-OSUUKSET

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen kolme 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

Obsido Rahastoyhtiö Oy

Postiosoite: Rautatienkatu 14 A 7, 33100 Tampere

Telefaksi: 071 4450 191

Sähköposti: info@obsidorahastoyhtio.fi

Rahaston pankkitili

Erikoissijoitusrahasto Obsido Global

Aggressive

Pankki: Danske Bank (EUR)

Tilinumero: FI51 8129 9710 0212 88

Pankki: Danske Bank (USD)

Tilinumero: FI82 8129 9710 0213 12

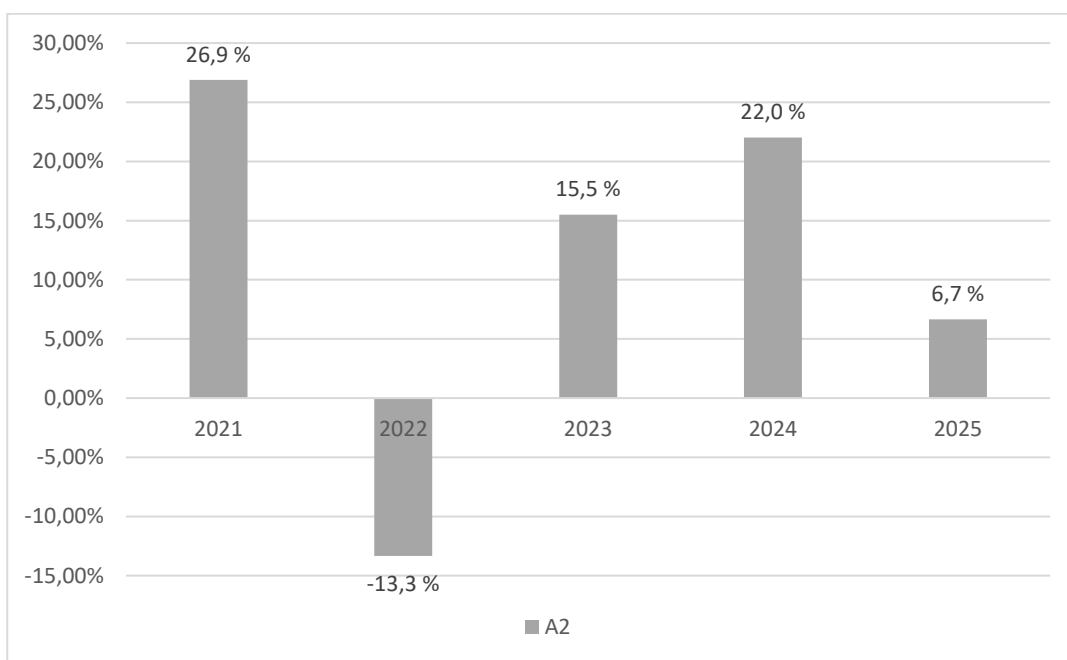
Saaja: Obsido Global Aggressive

Viesti: Merkitsijän nimi

Merkintä- ja lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 13 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.

TUOTTO, 12kk

Osuussarja	A2	A3	A4
ISIN	FI4000452602	FI4000452727	FI4000452735
2021	26,9 %	27,1 %	27,5 %
2022	-13,3 %	-13,2 %	-12,9 %
2023	15,5 %	15,7 %	16,0 %
2024	22,0 %	22,3 %	22,6 %
2025	6,7 %	6,9 %	7,2 %



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 lunastessaan saa koko Rahastoon sijoittamaansa pääomaa takaisin.

Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Balanced

Rahaston suomenkielinen nimi on Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Balanced (jäljempänä ”Rahasto”). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Obsido Global Balanced Specialplaceringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on Obsido Global Balanced Investment Fund (AIF). Rahaston toiminta on aloitettu 16.11.2020.

Rahaston Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu sijoittamalla Rahaston varat näiden sääntöjen ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaisesti. Rahaston riskiluokka on 3 (rahastojen riskiluokituksen määritelmät ja taulukot esitteen lopussa).

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa erityyppisiin pörssinoteerattuihin indeksirahastoihin (ETF), jotka sijoittavat varansa sekä korko- että osakemarkkinoille. Lisäksi Rahasto voi sijoittaa varansa (muiden) sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriytysten ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin, yhteisöjen, valtioiden ja muiden tahojen liikkeesseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa.

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, yhteissijoitusyriytysten ja vaihtoehtorahastojen osuudet, osakkeet sekä muut osakesidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 0–100 % ja korkopohjaisten (joukkovelkakirjat, rahamarkkinavälineet, korkomarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriytysten ja vaihtoehtorahastojen osuudet sekä muut korkosidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 0–100 % ja muiden sijoitusten osuus välillä 0-100%. Neutraalissa markkinatilanteessa osakepohjaisten sijoitusten osuus on 50 %.

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

Osuussarjat	A2	A3	A4	Hallinto	
Osuussarjan tunnus				Salkunhoitaja	Obsido Oy
ISIN	F14000452586	F14000452594	F14000452719	Rahastoyhtiö	Obsido Rahastoyhtiö Oy
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Säilytysyhteisö	Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Merkintäpalkkio (enintään)	1 %	1 %	1 %		
Merkintäpalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %		
Lunastuspalkkio (enintään)	1 %	1 %	1 %		
Lunastuspalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)	2,5 %	2,5 %	2,5 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	1,0 %	0,8 %	0,5 %		
Juoksevat vuotuiset kulut *	1,30 %	1,12 %	0,84 %		
Minimimerkintä (kertasijoitus), EUR	50	1 000 000	50 000 000		
Sijoitussalkun kiertonopeus **	1,26 %	1,26 %	1,26 %		
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025		

* Juoksevat kulut kuvastavat sijoitukseen kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja. Tunnusluku sisältää Rahastosta perityt hallinnointipalkkiot ja säilytyspalkkiot sekä rahaston sijoituskohteisiin kuuluvista sijoitusrahastoista, yhteis sijoitusyriyksistä ja vaihtoehtorahastoista perityt vastaavat palkkiot. Rahastoyhtiö ei veloita Rahastosta hallinnointipalkkiota Rahastoyhtiön omaiin vaihtoehtorahastoihin sijoitun määrän osalta.

Tuottosidonnaiset palkkiot ja Rahaston suorat kaupankäyntikulut (pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyriytysten 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.

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 veloituksetta.

KOHDERYHMÄ

Rahasto soveltuu kaikille sijoittajille.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

RAHASTO-OSUUKSET

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen kolme 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

Obsido Rahastoyhtiö Oy
Postiosoite: Rautatienkatu 14 A 7, 33100 Tampere
Telefaksi: 071 4450 191
Sähköposti: info@obsidorahastoyhtio.fi

Rahaston pankkitili

Erikoissijoitusrahasto Obsido Global Balanced
Pankki: Danske Bank (EUR)
Tilinumero: FI44 8129 9710 0446 94

Pankki: Danske Bank (USD)

Tilinumero: FI74 8129 9710 0212 62

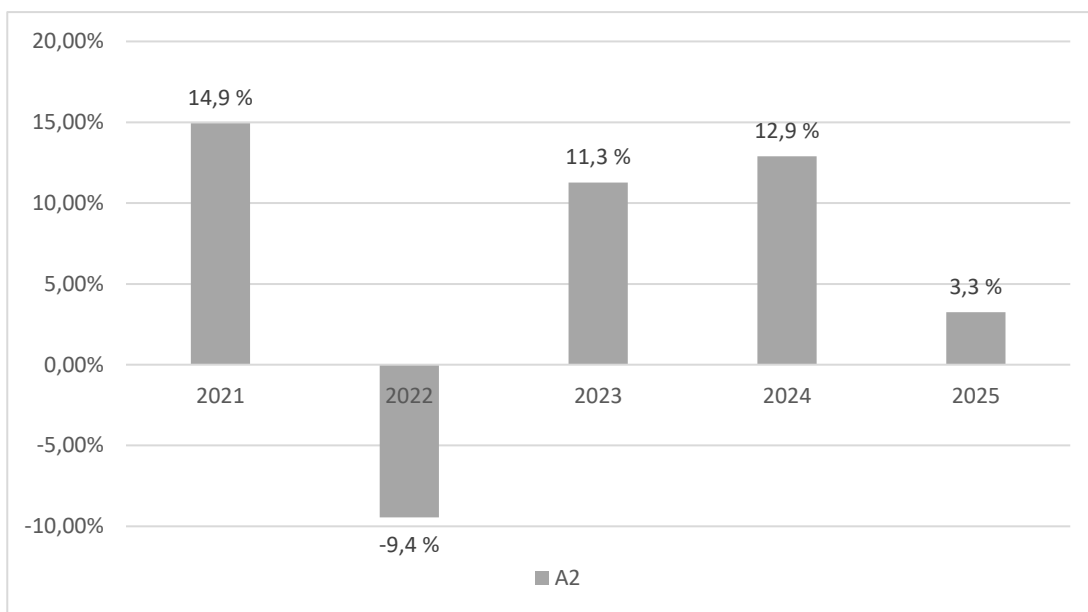
Saaja: Obsido Global Balanced

Viesti: Merkitsijän nimi

Merkintä- ja lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 13 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.

TUOTTO, 12 kk

Osuussarja	A2	A3	A4
ISIN	FI4000452586	FI4000452594	FI4000452719
2021	14,9 %	15,2 %	15,5 %
2022	-9,4 %	-9,3 %	-9,0 %
2023	11,3 %	11,5 %	11,8 %
2024	12,9 %	13,1 %	13,5 %
2025	3,3 %	3,5 %	3,8 %



Historiallisen tuoton tulkinnessa 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 lunastessaan saa koko Rahastoon sijoittamaansa pääomaa takaisin.

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 6.11.2019 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. Rahaston riskiluokka on 3 (rahastojen riskiluokituksen määritelmät ja taulukot esitteen lopussa).

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

Osuusarjat	A1	A2	A3	A4	Hallinto	
Osuusarjan tunnus	A1	A2	A3	A4	Salkunhoitaja	Obsido Oy
ISIN	FI4000153358	FI4000153374	FI4000306592	FI4000306600	Rahastoyhtiö	Obsido Rahastoyhtiö Oy
Osuusarjan tyyppi	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Säilytysyhteisö	Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
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)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	1,65 %	1,00 %	0,80 %	0,50 %		
Juoksevat vuotuiset kulut *	1,86 %	1,21 %	1,01 %	0,71 %		
Minimimerkintä (kertasijoitus), EUR	50	50	1 000 000	50 000 000		
Sijoitussalkun kiertonopeus **	1,32 %	1,32 %	1,32 %	1,32 %		
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025		

* 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 yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöiden ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla.

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

KOHDERYHMÄ

Rahasto soveltuu kaikille sijoittajille.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

RAHASTO-OSUUKSET

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

Obsido Rahastoyhtiö Oy
Postiosoite: Rautatienkatu 14 A 7, 33100 Tampere
Telefaksi: 071 4450 191
Sähköposti: info@obsidorahastoyhtio.fi

Rahaston pankkitili

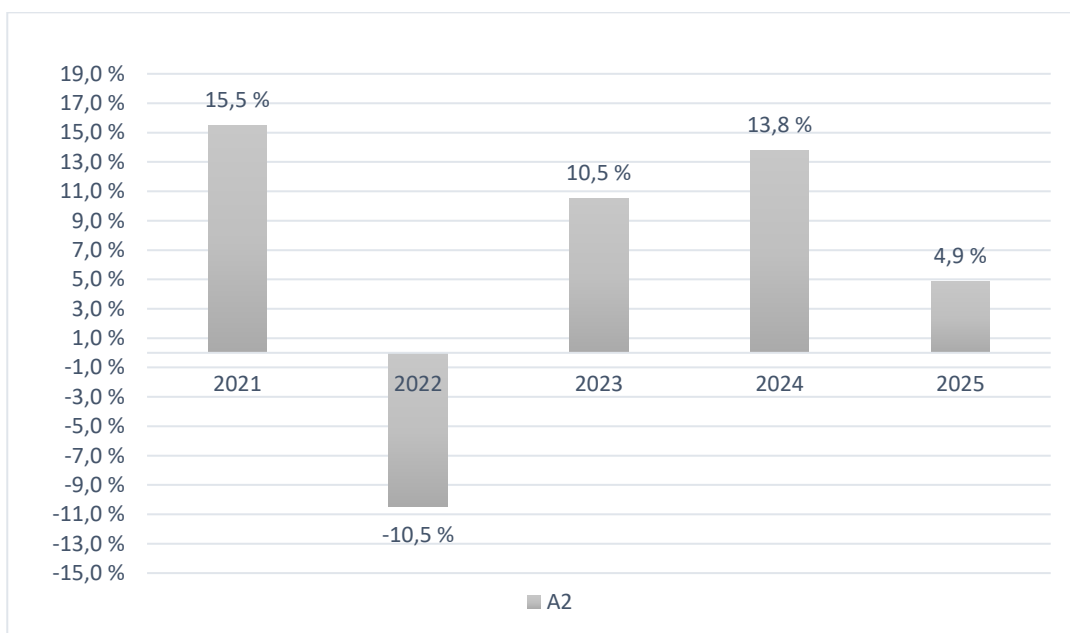
Obsido Rebalanced 50 Sijoitusrahasto
Pankki: Danske Bank
Tilinumero: FI88 8129 9710 0446 78

Saaja: Obsido Rebalanced 50 Sijoitusrahasto
Viesti: Merkitsijän nimi

Merkintä- ja lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 15 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.

TUOTTO, 12 kk

Osuussarja	A1	A2	A3	A4
ISIN	FI4000153358	FI4000153374	FI4000306592	FI4000306600
2021	14,7 %	15,5 %	15,7 %	16,1 %
2022	-11,1 %	-10,5 %	-10,3 %	-10,0 %
2023	9,8 %	10,5 %	10,7 %	11,1 %
2024	13,0 %	13,8 %	14,0 %	14,3 %
2025	4,2 %	4,9 %	5,1 %	5,4 %



Historiallisen tuoton tulkinnessa 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 lunastessaan saa koko Rahastoon sijoittamaansa pääomaa takaisin.

Obsido Rebalanced 85 Sijoitusrahasto

Rahaston suomenkielinen nimi on Obsido Rebalanced 85 Sijoitusrahasto (jäljempänä ”Rahasto”). Rahaston ruotsinkielinen nimi on Obsido Rebalanced 85 Placeringsfond. Rahaston englanninkielinen nimi on Obsido Rebalanced 85 Fund. Suomen Finanssivalvonta on hyväksynyt Rahaston säännöt 6.11.2019 Suomessa. Rahaston toiminta on aloitettu 1.2.2018.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu sijoittamalla rahaston varat sen sääntöjen ja sijoitusrahastolain mukaisesti. Rahaston riskiluokka on 4 (rahastojen riskiluokituksen määritelmät ja taulukot esitteen lopussa).

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 liikeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa ei hyödynnetä johdannaisopimuksia.

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 65–100 % ja korkopohjaisten (joukkovelkakirjat, rahamarkkinavälineet, korkomarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriyten ja vaihtoehtorahastojen osuudet sekä muut korkosidonnaiset arvopaperit) sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 0–35 %. Neutraalissa markkinatilanteessa osakepohjaisten sijoitusten osuus on 85 %.

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

Osuussarjat	A2	A3	A4	Hallinto	
Osuussarjan tunnus	A2	A3	A4	Salkunhoitaja	Obsido Oy
ISIN	FI4000306626	FI4000306634	FI4000306642	Jakelija	Obsido Oy
Osuussarjan tyyppi	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Kasvuosuus	Rahastoyhtiö	Obsido Rahastoyhtiö Oy
Merkintäpalkkio (enintään)	1 %	1 %	1 %	Säilytysyhteisö	Danske Bank A/S
Merkintäpalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %		Suomen sivuliike
Lunastuspalkkio (enintään)	1 %	1 %	1 %		
Lunastuspalkkio (voimassa)	0 %	0 %	0 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (enintään)	2,5 %	2,5 %	2,5 %		
Kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio (voimassa)	1,0 %	0,8 %	0,5 %		
Juoksevat vuotuiset kulut *	1,18 %	0,98 %	0,68 %		
Minimisijoitus, EUR	50	1 000 000	50 000 000		
Sijoitussalkun kiertonopeus **	-6,52 %	-6,52 %	-6,52 %		
Rahaston tilinpäätösajankohta	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025		

* 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.

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 veloituksetta.

KOHDERYHMÄ

Rahasto soveltuu kaikille sijoittajille.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

RAHASTO-OSUUDET

Rahastoyhtiö on laskenut liikkeeseen kolme 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

Obsido Rahastoyhtiö Oy
Postiosoite: Rautatiekatu 14 A 7, 33100 Tampere
Telefaksi: 071 4450 191
Sähköposti: info@obsidorahastoyhtio.fi

Rahaston pankkitili

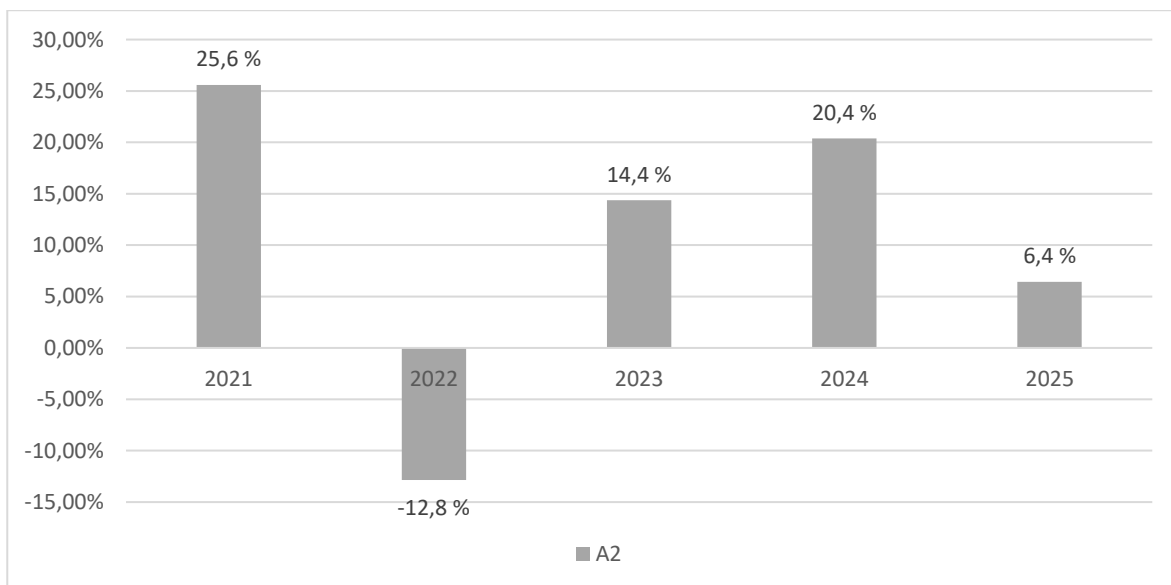
Obsido Rebalanced 85 Sijoitusrahasto
Pankki: Danske Bank
Tilinumero: FI66 8129 9710 0446 86

Saaja: Obsido Rebalanced 85 Sijoitusrahasto
Viesti: Merkitsijän nimi

Merkintä- ja lunastustoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 15 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.

TUOTTO, 12 kk

Osuussarja	A2	A3	A4
ISIN	FI4000306626	FI4000306634	FI4000306642
2021	25,6 %	25,8 %	26,2 %
2022	-12,8 %	-12,7 %	-12,4 %
2023	14,4 %	14,6 %	14,9 %
2024	20,4 %	20,6 %	21,0 %
2025	6,4 %	6,7 %	7,0 %



Historiallisen tuoton tulkinnassa on otettava huomioon, että Rahaston historiallinen tuotto ei ole taee 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 SULAUTUMISHISTORIA

Sijoitusrahasto Obsido Global Covered (Y-tunnus 2921180-5, Sulautuva rahasto) sulautui Sijoitusrahasto Obsido Rebalanced 85 -rahastoon (Vastaanottava rahasto). Finanssivalvonta myönsi 24.2.2020 täytäntöönpanoluvan sulautumiselle. Sulautuminen tapahtui 4.5.2020, jolloin Sulautuva rahasto purkautui ja sen varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle rahastolle.

RAHASTOJEN RISKILUOKITUS

Rahastoyhtiön hallitus määrittelee kunkin rahaston riskiluokan vähintään kerran vuodessa. Luokittelu perustuu rahaston markkinariskimitan määrittelyyn. Markkinariskiä mitataan value-at-risk-lukua (VaR-luku) vastaavalla vuotuisetulla volatiliiteetilla (VEV, VaR equivalent volatility), joka on laskettu 97,5 prosentin luottamustasolla suositellulle sijoitusajalle, ellei toisin mainita. Riskiluokat on esitetty numeerisesti välillä 1 – 7, siten että pienin riskiluokka on numero 1 ja suurin riskiluokka on numero 7.

Luokittelun numeerinen arvo muodostuu rahaston arvon viideltä (5) vuodelta toteutuneen kehityksen perusteella. Mikäli rahaston arvolle ei ole toteutunutta historiatietoa viideltä vuodelta käytetään sitä lyhyempää käytössä olevaa historiatietoa.

Riskiluokka**VEV (% p.a.)**

	sama tai enemmän kuin	vähemmän kuin
1	0	0,5
2	0,5	5
3	5	12
4	12	20
5	20	30
6	30	80
7	>80	