AVAINTIETOASIAKIRJA

TARKOITUS

Tässä avaintietoasiakirjassa 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

Elite Alfred Berg Renewable Energy Infrastructure Fund II Ky

Tuotteen kehittäjä on EAB Rahastoyhtiö Oy (”Rahastoyhtiö”), joka kuuluu EAB Group Oyj -konserniin (”EAB”). Tuotteen kehittäjän verkkosivuston osoite on www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto. Ottakaa yhteyttä numeroon 0201 558 610, jos haluatte lisätietoja. Tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Finanssivalvonta. Laatimispäivä on 31.12.2020.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tuote on kommandiittiyhtiömuotoinen vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen vaihtoehtorahasto. Tuotteen äänettömän yhtiömiehen osuudet eivät ole kaupankäynnin kohteena julkisessa kaupankäynnissä, niiden siirrettävyyttä on rajoitettu ja niitä ei voida vaatimuksesta lunastaa.

Tuotteen sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat pääosin, suoraan tai välillisesti paikallisen tai kansainvälisen Holding-yhtiörakenteen kautta, uusiutuvan energian voimalaitoksiin ja muihin uusiutuvan energian tuotannon ratkaisuihin, uusiutuvan energian infrastruktuuriin ja uusiutuvan energian tuotantoa tukevaan teknologiaan (”Kohdesijoitukset”). Tuote voi sijoittaa Kohdesijoituksiin enemmistösijoituksina, yhteissijoituksina tai vähemmistösijoituksina. Tuote voi myös tehdä etuoikeusosakesijoituksia ja välirahoitussijoituksia. Tuote pyrkii sijoittamaan pääosin olemassa oleviin ja tuotannossa oleviin Kohdesijoituksiin. Tuote sijoittaa enintään 35 % Tuotteen sijoitussitoumuksista täysin uusiin ja perustettaviin Kohdesijoituksiin.

Tuote pyrkii saamaan tuottoa ensisijaisesti Kohdesijoituksilla tuotetun energian myynnistä sekä Kohdesijoituksien arvonnoususta ja realisoituneista voitoista.

Tuotteen suositeltu sijoitusaika on vähintään 10 vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu tuotteen riski-tuottoprofiiliin. Mitä korkeampi riski tuotteeseen ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotteen markkinoinnin kohderyhmä ovat ammattimaiset asiakkaat sekä sellaiset ei-ammattimaiset sijoittajat, jotka kuuluvat VM:n asetuksen 226/2014 mainittuihin tahoihin eli ovat joko sukujen omaisuudenhoitoyhteisöjä, säätiöitä ja muita yleishyödyllisiä yhteisöjä, teollisuusyhtiöiden sijoitustoimintoja, kuntia sekä yliopistoja, korkeakouluja, taikka varakkaita yksityishenkilöitä. Minimisijoitussumma on 100.000 euroa. Sijoittajan tulee sietää korkeaa riskiä ja sijoittajalla tulee olla valmius ja kyky kantaa koko sijoituksensa mahdollisesta menettämisestä aiheutuva tappio sekä olla valmiita pitämään sijoituksensa suositellun sijoitusajan (rahaston elinkaaren) loppuun asti.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?

#15215575v2

Riski-indikaattori

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 10 vuoden ajan. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa. Sijoittaja ei välttämättä pysty irtautumaan tuotteestaan helposti tai hänen on irtauduttava tuotteestaan hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuuta luottoriskiä vastaan.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, että Rahastoyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritelty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Operatiivinen riski: Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tuotteeseen kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu EAB:n riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski sekä tietoturvariski. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

SIJOITUS 10 000 EUROA				
NÄKYMÄT		1 VUOSI	5 VUOTTA	10 VUOTTA Suositeltu sijoitusaika
STRESSINÄKYMÄ	**Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin**	**7 000**	**1 000**	**3 000**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-30,0 %	-36,9 %	-11,3 %
EPÄSUOTUISA NÄKYMÄ	**Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin**	**8 000**	**4 000**	**8 000**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,0 %	-16,7 %	-2,2 %
KOHTUULLINEN NÄKYMÄ	**Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin**	**8 000**	**4 500**	**16 000**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,0 %	-14,8 %	4,8 %
SUOTUISA NÄKYMÄ	**Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada kulujen jälkeen takaisin**	**8 000**	**6 500**	**25 000**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,0 %	-8,3 %	9,6 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 10 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivätkä tarkkoja indikaattoreita.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa Rahastoyhtiö ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Tämä tarkoittaa, että sijoittajan tuottoa on vaikea arvioida, jos tämä eräännyttää sijoituksensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä. Sijoittaja ei joko voi eräännyttää sijoitustaan varhain tai varhaiseen eräännyttämiseen liittyy korkeita maksuja tai suuria tappioita.

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

#15215575v2

MITÄ TAPAHTUU, JOS EAB ON MAKSUKYVYTÖN?

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos EAB joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Tuote ei kuulu talletussuojan taikka sijoittajien korvausrahaston piiriin.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

#15215575v2

SIJOITUS 10 000 EUROA			
Näkymät	**Eräännytettäessä 1 vuoden kuluttua**	**Eräännytettäessä 5 vuoden kuluttua**	**Eräännytettäessä 10 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	**293 €**	**768 €**	**2 411 €**
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY)	2,93 %	2,06 %	1,93 %

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä eri kululuokkien merkitykset.

TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON			
Kertaluonteiset kulut	**Osallistumiskulut**	0,12 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	**Salkkutapahtumiin liittyvät kulut**	0 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,81 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	**Tulosperusteiset palkkiot**	0 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN TEKEMISTÄ?

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta

Sijoitus tuotteeseen tehdään äänettömän yhtiömiehen yhtiöosuutena. Sijoitus on suunniteltu pidettäväksi yhtiön toimikauden päättymiseen saakka. Yhtiöosuudet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena eikä sijoittajalla ole oikeutta vaatia osuutensa lunastamista ennen yhtiön toimikauden päättymistä. Yhtiöosuuden myyminen toimikauden aikana on mahdollista vain rajoitetusti ja myynnistä voi aiheutua sijoittajalle huomattavia kuluja sekä tappiota.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTAA?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta, voi sijoittaja ottaa yhteyttä EAB:hen. Yhteystiedot on ilmoitettu verkkosivuiltamme osoitteessa https://www.eabgroup.fi/yhteystiedot. Varsinainen asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti ja se voi olla vapaamuotoinen. Valitukset osoitetaan EAB Group Oyj:lle postitse osoitteeseen EAB Group Oyj, Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki. Tarkempi ohjeistus valituksen tekemiseen on verkkosivuillamme osoitteessa www.eabgroup.fi/asiakaspalautteen-ja-valitusten-kasittely

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Sijoituslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi saattaa myös ratkaistavaksi sijoittajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Vakuutuslautakunta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120, verkkosivu www.fine.fi

Kuluttajariitalautakunta, Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki
Puhelin: 029 566 5200, verkkosivu www.kuluttajariita.fi

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajalle annetaan lainsäädännön vaatimalla tavalla seuraavat dokumentit: Rahastosopimus, Rahaston olennaiset ja riittävät tiedot, Yhtiösopimus sekä tämä Avaintietoasiakirja.

#15215575v2