

## MERKINTÄLOMAKE

Tervetuloa Zenito Silver and Gold -sijoitusrahaston osuudenomistajaksi

Zenito Silver and Gold -sijoitusrahastoa voi merkitä jokaisena pankkipäivänä Suomessa. Voit merkitä Zenito Silver and Gold -sijoitusrahaston rahasto-osuuksia seuraavasti:

1. Kyllä (*rastita ruutu*), olen tutustunut huolellisesti avaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen, hinnastoon ja rahaston sääntöihin, joissa sijoitusrahaston sijoitusstrategia ja merkintäkäytäntö on kuvattu yksityiskohtaisesti. Voimassa olevat rahastoesitteet, avaintietoesitteet ja säännöt ovat ladattavissa osoitteessa [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto), jonka lisäksi ne ovat veloituksetta saatavilla Zenito Oy:stä asiakaspalvelun aukioloaikoina.

2. Täytä merkintälomake ja lisätietolomake (henkilö- tai yritys-/yhteisölomake) ja toimita lomakkeet sekä kopio henkilöllisyystodistuksestanne Zenito Oy:lle. Mikäli merkitsijä on yritys tai yhteisö, pyydämme lisäksi liittämään mukaan myös kopion voimassaolevasta kaupparekisteriotteesta tai vastaavasta asiakirjasta yhteisön kohdalla.

3. Maksa merkintäanne vastaava summa sijoitusrahaston pankkitilille. Maksun viestikenttään tulee merkitä oma henkilötunnuksenne tai yrityksen Y-tunnus sekä sijoitusrahaston nimi. Merkintämaksu tulee suorittaa merkitsijän tililtä.

### Toimeksiannon antajan tiedot

Asiakkaan / Yhteisön nimi	Henkilötunnus / Y-tunnus	Kansalaisuudet / Kotipaikka
Osoite	Postinumero ja -toimipaikka	Asuinvaltiot
Tilinumero (IBAN)	Puhelinnumerot	Sähköposti
Lisätietoja, esim. yrityksen tai yhteisön yhteyshenkilön nimi, puhelinnumero ja sähköposti		

### Toimeksiannon tiedot

Sijoitusrahaston nimi	Osuussarja	Merkintäsumma (EUR)
Sijoitusrahasto Zenito Silver and Gold		

Allekirjoitettu merkintälomake toimitetaan Zenito Oy:lle telefaksin, sähköpostin tai postin välityksellä. Merkintäsumma maksetaan rahaston pankkitilille.

### Toimeksiannon vastaanottajan yhteystiedot Pankkitili

Zenito Oy	EAB Varainhoito Oy:n asiakasvaratili
Postiosoite: Döbelninkatu 2 E 29, FI-00260 Helsinki	Pankki: Handelsbanken (BIC: HANDFIHH)
Faksi: +358 10 752 0030	Tilinumero IBAN: FI94 3131 1000 2982 44
Sähköposti: info@zenito.fi	Saaja: EAB Varainhoito Oy
	Viesti: Henkilö-/Y-tunnus ja rahaston nimi

Ne merkintätoimeksiannot, jotka on vastaanotettu pankkipäivänä kello 13 mennessä, toteutetaan saman päivän arvoon. Merkintätoimeksiannot katsotaan vastaanotetuksi, kun merkintää koskeva kirjallinen toimeksianto on vastaanotettu ja merkintää vastaavat varat on kirjattu rahaston pankkitilille. Vahvistuksena merkinnästä lähetetään merkintälaskelma.

Allekirjoittamalla tämän merkintälomakkeen ja siten merkitsemällä rahasto-osuuksia vakuutan, että en riko kotimaani lakia tai sääntöjä. Vakuutan, että rahastoyhtiö voi luottaa annettuihin tietoihin ja hyväksyn, että rahastoyhtiö voi antaa minua koskevia tietoja viranomaisille, mikäli he niitä pyytävät. Ilmoitan rahastoyhtiölle viivytyksettä annettuihin tietoihin tulevista muutoksista.

**Etämyyntitilanteissa**, jolloin Zenito Oy ei ole tunnistanut eikä tunne toimeksiannon antajaa ennestään, taikka toimeksiannon antajaa ei ole tunnistettu Zenito Oy:n toimesta henkilökohtaisen tapaamisen yhteydessä, **toimeksiannon antaja valtuuttaa, allekirjoittamalla tämän merkintälomakkeen, Zenito Oy:n pyytämään vahvistuksen suoritettua merkintämaksusta EAB Varainhoito Oy:ltä.**

Minulle saa toimittaa rahastoa koskevat ilmoitukset sähköpostitse.

Asiakas on antanut tämän merkintätoimeksiannon omasta aloitteestaan. *Mikäli merkintä tapahtuu asiakkaan omasta aloitteesta Zenito Oy ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaalle (execution only -menettely).*

### Allekirjoitus

Paikka ja aika	Allekirjoitus ja nimenselvennys
----------------	---------------------------------

## LISÄTIETOLOMAKE – LUONNOLLINEN HENKILÖ (1/2)

Nimi (täydellinen): \_\_\_\_\_

Henkilötunnus: \_\_\_\_\_

Syntymäpaikka: \_\_\_\_\_

**Onko merkitsijä verovelvollinen muussa maassa kuin Suomessa esim. Yhdysvalloissa asuinvaltion, kansalaisuuden, syntymäpaikan, työ- tai oleskeluluvan tai muulla perusteella?**

- Ei. Vakuutan, että minulla merkitsijänä / merkitsijällä ei ole verovelvollisuutta muissa maissa.  
 Kyllä, verotuksellinen asuinvaltio seuraavissa maissa:

\_\_\_\_\_

Mainitkaa verovelvollisuuden peruste: \_\_\_\_\_

Ilmoittakaa ulkomaiset verotunnisteet (TIN): \_\_\_\_\_

Mikäli olette verovelvollinen Yhdysvalloissa täyttäkää IRS-lomake W-9 ja jos ette ole Yhdysvalloissa verovelvollinen, mutta teillä on tai on ollut edellä mainittu liityntä, puhelinnumero, postinohjaus tai säilytyspalvelu Yhdysvaltoihin antakaa vapaamuotoinen lisäselitys:

\_\_\_\_\_

*Suomi on allekirjoittanut 5.3.2014 verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa ja saattanut lailla voimaan EU-jäsenmaiden ja OECD-valtioiden välistä tietojen vaihtoa koskevan sääntelyn. Sopimus ja voiman tullut laki velvoittavat tunnistamaan yhdysvaltalaiset ja toisessa EU:n jäsenvaltioissa ja OECD-valtioissa asuvat asiakkaat ja raportoimaan heidän sijoituksistaan ja talletuksistaan asianomaisen maan veroviranomaiselle. Raportointi hoidetaan Suomen verohallinnon kautta.*

**Tietoa Zenito Oy:stä ja sen tarjoamista palveluista**

- Toimeksiannon antaja tai toimeksiannon antajan edustaja antaa suostumuksensa siihen, että Zenito Oy:stä ja sen tarjoamista palveluista sekä palvelun kohteena olevasta rahoitusvälineestä ja siihen liittyviä riskejä koskevat tiedot ja niiden päivitykset voidaan antaa toimeksiannon antajalle tai toimeksiannon antajan edustajalle Zenito Oy:n verkkosivuilla osoitteessa www.zenito.fi.
- Toimeksiannon antaja tai toimeksiannon antajan edustaja on vastaanottanut ennen merkinnän tekemistä Zenito Silver and Gold -sijoitusrahastoa koskevan avaintietoesitteen, rahastoesitteen ja säännöt, sekä lisäksi vastaanottanut asiakirjan Lisätietoa kuluista koskien sijoitusrahastoa Zenito Silver and Gold.

*Alla kysytyt asiakkaan tuntemiseen liittyvät kysymykset perustuvat lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, paljastamisesta ja selvittämisestä (28.6.2017/444) koskevaan sääntelyyn. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.*

**Toimeksiannon antajan sijoitusvarallisuuden määrä**

- alle 50.000 euroa     50.000 – 250.000 euroa     250.000 – 500.000 euroa     yli 500.000 euroa

**Toimeksiannon antajan arvio vuosittaisista ansio- ja pääomatulojen määrästä (bruttomäärä)**

- alle 40.000 euroa     40.000 – 70.000 euroa     70.000 – 100.000 euroa     yli 100.000 euroa

**Rahastomerkintään käytettävien varojen alkuperä**

- Ansiotulo     Säästöt     Perintö     Lahja  
 Sijoitukset     Muu , mikä: \_\_\_\_\_

**Tehdäänkö rahastomerkintä jonkun muun tahon puolesta**

- Ei  
 Kyllä, Nimi: \_\_\_\_\_ Hetu- / Y- / LEI-tunnus: \_\_\_\_\_

Lisätietoja: \_\_\_\_\_

## Rahastomerkinän tarkoitus tai tavoitteet

Sijoitustoiminta / tuoton tavoittelu

Muu, mikä: \_\_\_\_\_

## Poliittinen aktiivisuus

Oletko tai oletko ollut kotimaassa tai toisessa valtiossa poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai poliittisten puolueiden johtielinten jäsenenä tai kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana tai hallituksen jäsenenä, tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen (aviopuoliso tai kumppani, joka ao. maan lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon; lapsia ja heidän aviopuolisojaan tai edellä tarkoitettua kumppania; ja vanhempia) tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani viimeisen 12 kuukauden aikana?

En

Kyllä, tarkempi selvitys: \_\_\_\_\_

*Zenito Oy käsittelee asiakkaan henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin todetuin tavoin, joihin asiakkaan tulisi tutustua. Tietosuojalauseke ja seloste ovat saatavissa Zenito Oy:n verkkosivuilta [www.zenito.fi](http://www.zenito.fi).*

**Toimeksiannon antaja sitoutuu ilmoittamaan Zenito Oy:lle kaikista sellaisista tapahtuneista olosuhteidenmuutoksista, joilla vaikutusta verotukselliseen asuinvaltioon.**

Paikka ja aika \_\_\_\_\_

Vakuutan edellä antamani tiedot oikeiksi.

Allekirjoitus ja nimenselvennys

**Merkintälomakkeeseen on lisäksi liitettävä kopio henkilöllisyydistodistuksesta.**

## Täytetään Zenito Oy:n toimesta

Asiakas on:

Ei-ammattimainen asiakas

Ammattimainen asiakas

Paikka ja aika \_\_\_\_\_

Zenito Oy

Allekirjoitus ja nimenselvennys

## LISÄTIETOLOMAKE – YRITYKSET JA MUUT YHTEISÖT (1/3)

Nimi: \_\_\_\_\_

Y- / LEI-tunnus: \_\_\_\_\_

Perustamisvaltio: \_\_\_\_\_

Päätoimipaikan osoite: \_\_\_\_\_

**Onko merkitsijä verovelvollinen muussa maassa kuin Suomessa, esim. Yhdysvalloissa, yhteisön kotipaikan, perustamispaikan tai muun syyn vuoksi?**

Ei. Vakuutan, että yritys / yhteisö ei ole verovelvollinen muissa maissa kuin Suomessa.

Kyllä, ilmoittakaa verotusmaat ja verotunnisteet (esim. US TIN) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ja täyttäkää IRS-lomake W-9, jos asiakas on verovelvollinen Yhdysvalloissa.

### Yrityksen tai yhteisön yhteyshenkilö / -henkilöt

Nimi: \_\_\_\_\_ Henkilötunnus: \_\_\_\_\_

Nimi: \_\_\_\_\_ Henkilötunnus: \_\_\_\_\_

### Poliittinen aktiivisuus \*)

Onko tai onko toimeksiannon antajan edustaja ollut kotimaassa tai toisessa valtiossa poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai poliittisten puolueiden johtolinten jäsenenä tai kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana tai hallituksen jäsenenä, tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen (aviopuoliso tai kumppani, joka ao. maan lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon; lapsia ja heidän aviopuolisijaan tai edellä tarkoitettua kumppania; ja vanhempia) tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani viimeisen 12 kuukauden aikana?

En

Kyllä, tarkempi selvitys: \_\_\_\_\_

### Tietoa Zenito Oy:stä ja sen tarjoamista palveluista

Toimeksiannon antaja tai toimeksiannon antajan edustaja antaa suostumuksensa siihen, että Zenito Oy:stä ja sen tarjoamista palveluista sekä palvelun kohteena olevasta rahoitusvälineestä ja siihen liittyviä riskejä koskevat tiedot ja niiden päivitykset voidaan antaa toimeksiannon antajalle tai toimeksiannon antajan edustajalle Zenito Oy:n verkkosivuilla osoitteessa [www.zenito.fi](http://www.zenito.fi).

Toimeksiannon antaja tai toimeksiannon antajan edustaja on vastaanottanut ennen merkinnän tekemistä Zenito Silver and Gold -sijoitusrahastoa koskevan avaintietoesitteen, rahastoesitteen ja säännöt, sekä lisäksi vastaanottanut asiakirjan Lisätieto kuluista koskien sijoitusrahastoa Zenito Silver and Gold.

*Alla kysytyt asiakkaan tuntemiseen liittyvät kysymykset perustuvat lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, paljastamisesta ja selvittämisestä (28.6.2017/444) sekä alla mainittuun verotietojen vaihtoa koskevaan sääntelyyn.*

*Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.*

*Suomi on allekirjoittanut 5.3.2014 verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa ja saattanut lailla voimaan EU-jäsenmaiden ja OECD-valtioiden välistä tietojen vaihtoa koskevan sääntelyn. Sopimus ja voiman tullut laki velvoittavat tunnistamaan yhdysvaltalaiset ja toisessa EU:n jäsenvaltioissa ja OECD-valtioissa asuvat asiakkaat ja raportoimaan heidän sijoituksistaan ja talletuksistaan asianomaisen maan veroviranomaiselle. Raportointi hoidetaan Suomen verohallinnon kautta.*

Yrityksen päätoimiala: \_\_\_\_\_

### Yrityksen taloudellinen asema viimeksi vahvistetun tilinpäätöksen mukaan

Liikevaihto (€): \_\_\_\_\_ Liikevoitto / -tappio (€): \_\_\_\_\_

Tase (€): \_\_\_\_\_ Oma pääoma (€): \_\_\_\_\_

### Rahastomerkintään käytettävien varojen alkuperä

Yrityksen / yhteisön liiketoiminta

Muu, mikä: \_\_\_\_\_

## Rahastomerkinän tarkoitus tai tavoitteet

Sijoitustoiminta / tuoton tavoittelu

Muu, mikä: \_\_\_\_\_

**Onko yritys tai yhteisö finanssilaitos (esim. luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö, vakuutusyhtiö tai muu yhteisö, joka säilyttää varoja toisen puolesta ja lukuun)?**  Suomalainen  Muu. Maa: \_\_\_\_\_

Ei

Kyllä, ilmoittakaa GIIN nro \_\_\_\_\_

Kyllä, yhteisö on ei-raportoiva finanssilaitos. Ilmoita osallistuvan ei-raportoivan finanssilaitoksen Fatca -status, esim. 'Verosäännöksiä noudattavaksi katsottava ulkomainen finanssilaitos' ("Deemed-Compliant Foreign Financial Institution"), 'Vapautetut tosiasialliset etuuden omistajat' ("Exempt Beneficial owners"): \_\_\_\_\_

Muissa tapauksissa ei-raportoivan finanssilaitoksen tulee täyttää IRS-lomake W-8BEN-E.

**Jos yritys tai yhteisö ei ole finanssilaitos, onko yritys tai yhteisö ns. aktiivinen vai passiivinen ei-finanssialan yritys?**

Aktiivinen

Passiivinen

Yritys on aktiivinen yritys, jos yksikin seuraavista kohdista pitää paikkansa:

- 1) Vähintään puolet yrityksen bruttuloksesta edelliseltä tilikaudelta muodostuu tuotteiden sekä palveluiden myynnistä, ja alle puolet yrityksellä olevasta omaisuudesta koostuu arvopapereista ja muista sijoitusinstrumenteista.
- 2) Yrityksen tai sen emoyhtiön osakkeilla käydään kauppaa pörssissä tai muulla vakiintuneella markkinapaikalla.
- 3) Asiakas on tai sen omistaa valtio, kunta tai muu julkinen yhteisö.

Jos mikään edellä mainituista seikoista ei pidä paikkansa, on yhteisö passiivinen ei-finanssialan yritys.

## Tosiasialliset edunsaajat

Yrityksen omistajia, joiden omistusosuus ja / tai äänioikeus välittömästi tai välillisesti ylittää 25 % tai henkilöllä on suoraan tai välillisesti oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksesta tai siihen verrattavassa toimielimessä (tosiasiallinen edunsaaja)? Mikäli yrityksessä ko. henkilöä ei ole, tosiasiallinen edunsaaja on hallitus, toimitusjohtaja tai muu vastaavassa asemassa oleva henkilö. Yhdistyksen, säätiön, uskonnollisen yhdyskunnan, asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön tosiasiallinen edunsaaja on hallitus ja mahdollinen hallintoneuvosto. Ulkomaisen trustin tosiasiallinen edunsaaja on trustin tai trustin kaltaisen oikeudellisen järjestelyn perustaja tai tämän asettama suojelija, omaisuudenhoitaja, edunsaaja, muu luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa trustissa tai trustin kaltaisessa oikeudellisessa järjestelyssä.

Ilmoita tosiasiallisten edunsaajien osalta seuraavat tiedot:

Nimi, suomalainen hetu (ilmoita syntymäaika, jos ko. hetua ei ole), kansalaisuudet, verotukselliset asuinvaltiot, osuus-%, poliittinen aktiivisuus koskien tosiasiallista edunsaajaa (ei / kyllä, ja tarkempi selvitys [kts. määritelmä lisätietolomakkeen kohdassa \*] sivulla 1/3)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Vain passiivisen ei-finanssilaitoksen on vastattava alla olevaan kysymykseen**

**Onko joku edellä mainituista tosiasiallisista edunsaajista verovelvollinen muussa maassa kuin Suomessa esim. Yhdysvalloissa, asuinvaltion, kansalaisuuden, syntymäpaikan, työ- tai oleskeluluvan tai muulla perusteella?**

Ei. Ilmoittaja vakuuttaa, että kukaan yhtiön tosiasiallisista edunsaajista ei ole verovelvollinen muissa maissa kuin Suomessa.

Kyllä, seuraavissa maissa: \_\_\_\_\_

Ilmoittakaa henkilöiden osoitteet, syntymäpaikka ja verotunnisteet (TIN):

---

---

---

Mikäli tosiasiallinen edunsaaja on verovelvollinen Yhdysvalloissa tulee hänen täyttää IRS-lomake W-9.

# ZENITO SILVER AND GOLD

LISÄTIETOLOMAKE – YRITYKSET JA MUUT YHTEISÖT (3/3)

Zenito Oy käsittelee asiakkaan henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin todetuin tavoin, joihin asiakkaan tulisi tutustua. Tietosuojalauseke ja seloste ovat saatavissa Zenito Oy:n verkkosivuilta [www.zenito.fi](http://www.zenito.fi).

**Yritys ja muu yhteisö sitoutuu ilmoittamaan Zenito Oy:lle kaikista sellaisista tapahtuneista olosuhteidenmuutoksista, joilla vaikutusta verotukselliseen asuinvaltioon.**

Paikka ja aika \_\_\_\_\_

Vakuutan edellä antamani tiedot oikeiksi.

Allekirjoitus ja nimenselvennys

Allekirjoitus ja nimenselvennys

**Merkintälomakkeeseen on lisäksi liitettävä kopio kaupparekisteriotteesta tai vastaavasta soveltuvasta rekisteriotteesta (enintään 3 kk vanha) ja kopio valtuutetun henkilöllisyystodistuksesta.**

**Täytetään Zenito Oy:n toimesta**

Asiakas on:  Ei-ammattimainen asiakas  Ammattimainen asiakas  Hyväksyttävä vastapuoli

Paikka ja aika \_\_\_\_\_

Zenito Oy

Allekirjoitus ja nimenselvennys

## LISÄTIETOA KULUISTA KOSKIEN SIIJOITUSRAHASTOA ZENITO SILVER AND GOLD

Zenito Silver and Gold -sijoitusrahaston toiminta on aloitettu 25.1.2016.

Zenito Silver and Gold -sijoitusrahaston avaintietoosite, rahastoosite ja säännöt suomenkielisinä, ovat saatavissa Zenito Oy:n internetsivulta: <https://www.zenito.fi/rahasto.html>

Salkunhoitajana toimii Zenito Oy (Döbelninkatu 2 E 29 00260 Helsinki) ja rahastoyhtiönä toimii EAB Rahastoyhtiö Oy (Kluuvikatu 3 00100 Helsinki).

### Lisätiedot sijoitusrahastosta maksetuista palkkioista

Zenito Silver and Gold -sijoitusrahaston toteutuneet rahaston kaupankäyntipalkkiot (osakekaupankäynti) vuonna 2018:

EUR 9.526,96 (0,06 % rahaston v. 2018 keskimääräisestä arvosta)

Vuonna 2018 ei toteutuneita tuottosidonnaisia palkkioita. Tuottosidonnaisen palkkion laskentakaava on esitetty avaintietoositteessä.

### Kulujen vaikutus tuottoon

Merkintäpalkkio 1 % A- ja B-sarjat ja 0 % C-sarja, juoksevat kulut p.a. 1,21 % A-sarja, 1,01 % B-sarja ja 0,81 % C-sarja, toteutuneet rahaston kaupankäyntikulut 0,06 % p.a. rahaston v. 2018 keskimääräisestä arvosta, toteutuneet tuottosidonnaiset palkkiot 0,00 % p.a. rahaston v. 2018 keskimääräisestä arvosta. Rahaston arvioitu bruttotuotto on n. 7 %.

Esim. kululaskelma sijoitetun pääoman ollessa 10.000 €: merkintäpalkkio 100 €, juoksevat kulut 121 €, rahaston kaupankäyntikulut 6 € ja tuottosidonnainen palkkio 0 €, kulut yhteensä 227 € eli 2,27 % varoista, jolloin nettotuotto on n. 4,73 %. Mikäli merkintäpalkkiota ei veloiteta kulujen vaikutus tuottoon on yhteensä 127 € eli 1,27 % varoista, jolloin nettotuotto on n. 5,73 %.

Edellä esitetyt luvut perustuvat arvioihin, eivätkä ole tae tulevasta.

Rahaston kulut muodostuvat merkinnästä ja lunastuksesta perityistä kuluista ja juoksevista kuluista, johon sisältyy hallinnointipalkkion lisäksi kaikki rahaston sijoituskohteisiin liittyvät kulut lukuun ottamatta rahaston kaupankäyntikuluja. Edellä mainitut kulut on ilmoitettu rahaston kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta rahaston avaintietoositteessä, rahastoositteessä ja vuosikertomuksessa. Asiakkaalta peritään suoraan merkintä- ja lunastuspalkkiot, kaikki muut edellä mainitut kulut peritään rahaston arvosta.

HELSINKI, 17.1.2019

ZENITO OY