



Euroopan unionin  
neuvosto

Bryssel, 18. heinäkuuta 2022  
(OR. en)

11487/22  
ADD 1

EF 212  
ECOFIN 742  
DELECT 125

## SAATE

---

Lähettiläjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	13. heinäkuuta 2022
Vastaanottaja:	Neuvoston pääsihteeristö
Kom:n asiak. nro:	C(2022) 4844 final
Asia:	LIITE asiakirjaan Komission delegoitu asetukset (EU) .../.... Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla sijoitusta koskevan avaintietoasiakirjan osalta

---

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja C(2022) 4844 final.

Liite: C(2022) 4844 final



Bryssel 13.7.2022  
C(2022) 4844 final

ANNEX

## **LIITE**

### **asiakirjaan**

**Komission delegoitu asetus (EU) .../....**

**Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä  
teknisillä sääntelystandardeilla sijoitusta koskevan avaintietoasiakirjan osalta**

## LIITE

### SIJOITUSTA KOSKEVAN AVAINTIETOASIAKIRJAN MALLI

”[Toimivaltaiset viranomaiset – lisätään toimivaltaisten viranomaisten täydellinen nimi] tai Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA) eivät ole tarkastaneet tai hyväksyneet tätä joukkorahoitustarjousta.

Kokemuksenne ja osaamisenne asianmukaisuutta ei ole välttämättä arvioitu ennen tämän sijoitusmahdollisuuden antamista.

Teillä on täysi vastuu tästä sijoituksesta, mukaan lukien riski sijoitettujen varojen menettämisestä osittain tai kokonaisuudessaan.”

#### *Riskivaroitus*

Tähän joukkorahoitushankkeeseen tehtävään sijoitukseen liittyy riskejä, mukaan lukien riski sijoitettujen varojen menettämisestä osittain tai kokonaisuudessaan. Sijoitus ei kuulu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU mukaisesti perustettuihin talletusten vakuusjärjestelmiin.<sup>1</sup> Sijoitus ei kuulu myöskään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 97/9/EY mukaisesti perustettuihin sijoittajien korvausjärjestelmiin.<sup>2</sup>

Saattaa olla, että ette saa sijoituksellenne lainkaan tuottoa.

Kyseessä ei ole säästötuote, ja suosittelemme, että joukkorahoitushankkeisiin tekemänne sijoitukset eivät ylitä kymmentä prosenttia nettovarallisuudestanne.

Sijoitusvälineitä ei ehkä ole mahdollista myydä silloin kun haluaa. Jos ne on mahdollista myydä, myynnistä saattaa silti aiheutua teille tappioita.

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 97/9/EY, annettu 3 päivänä maaliskuuta 1997, sijoittajien korvausjärjestelmistä (EYVL L 84, 26.3.1997, s. 22).

#### *Sopimuksen tekoa edeltävä harkinta-aika ei-valveutuneille sijoittajille*

Ei-valveutuneilla sijoittajilla on oikeus sopimusta edeltävään harkinta-aikaan, jonka kuluessa he voivat milloin tahansa perua tarjouksensa sijoittaa joukkorahoitustarjoukseen tai kiinnostuksenilmaisunsa joukkorahoitustarjoukseen esittämättä perusteluja ja ilman seuraamuksia. Harkinta-aika alkaa hetkellä, jona mahdollinen ei-valveutunut sijoittaja tarjoutuu sijoittamaan tai ilmaisee kiinnostuksensa, ja se päättyy neljän kalenteripäivän päästä.

*[Tähän lisätään yksityiskohtaiset säännöt, joiden mukaisesti ei-valveutuneet sijoittajat voivat käyttää peruuttamisoikeuttaan harkinta-aikana, sekä tiedot tästä prosessista ja sen seurauksista.]*

#### **Joukkorahoitustarjouksen kuvaus**

<b>Tarjouksen tunniste</b>	Tarjouksen tunniste 3 artiklan mukaisesti.
<b>Hankkeen</b>	

<b>toteuttaja ja hankkeen nimi</b>	
<b>Tarjouksen tyyppi ja välineen tyyppi</b>	
<b>Tavoitesumma</b>	Joukkorahoitustarjouksen tavoitesumma ja valuutta, mukaan lukien vastaava arvo euroina ja sovelletun valuuttakurssin päivämäärä, jos joukkorahoitustarjous koskee muuta valuuttaa kuin euroa.
<b>Määräaika</b>	Päivämäärä, jona tarjous suljetaan mahdollisilta sijoittajilta.

**A osa: Tiedot hankkeen toteuttajasta/toteuttajista ja joukkorahoitushankkeesta**

a)	<p><b>Hankkeen toteuttaja ja joukkorahoitushanke<sup>1</sup></b>  <i>[Tämä osio täytetään lisäämällä seuraavat tiedot tapauksen mukaan]</i></p> <p><b>Nimi:</b> Hankkeen toteuttajan virallinen nimi, perustamis-/rekisteröintimaa ja rekisteröintinumero.</p> <p><b>Oikeudellinen muoto:</b> Oikeudellinen muoto.</p> <p><b>Yhteystiedot:</b> Verkkosivut, kotipaikan osoite, sähköpostiosoite ja puhelinnumero.</p> <p><b>Omistajuus:</b> Viimeisimmän omistussuhteiden muutoksen päivämäärä ja lyhyt kuvaus hankkeen omistusrakenteesta ja tarvittaessa myös hankkeesta. Nämä tiedot voidaan esittää kaaviona.<sup>2</sup></p> <p><b>Johto:</b> Lyhyt kuvaus hankkeen toteuttajan johtoelimistä. Mukaan voidaan liittää linkki johtuelinten jäsenten ansioluetteloihin, jos sellainen on saatavilla ja se katsotaan tarkoituksenmukaiseksi.</p>
b)	<p><b>Vastuu tässä sijoitusta koskevassa avaintietoasiakirjassa esitetyistä tiedoista</b></p> <p>”Hankkeen toteuttaja vakuuttaa, että sen parhaan ymmärryksen mukaan mitään tietoja ei ole jätetty pois eivätkä mitkään tiedot ole olennaisesti harhaanjohtavia tai epätarkkoja. Hankkeen toteuttaja vastaa tämän sijoitusta koskevan avaintietoasiakirjan laatimisesta.”</p> <p><i>[Tämä osio täytetään luettelemalla ne luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, jotka ovat vastuussa sijoitusta koskevassa avaintietoasiakirjassa annetuista tiedoista kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Luonnollisten henkilöiden, kuten hankkeen toteuttajan hallinto-, johto- tai valvontaelinten jäsenten, osalta ilmoitetaan nimet ja tehtävät. Oikeushenkilöiden osalta ilmoitetaan niiden nimet ja sääntömääräiset kotipaikat.]</i></p> <p>”Edellä mainitun henkilön [edellä mainittujen henkilöiden] vakuutus siitä, että he ovat</p>

<sup>1</sup> Hankkeen toteuttaja voi myös sisällyttää logonsa tähän osioon. Se ei kuitenkaan rajoita velvollisuutta antaa tässä osiossa esitetyt tiedot.

<sup>2</sup> Jos esimerkiksi hankkeen toteuttaja on osa konsernia, kaaviossa voidaan esittää konsernin rakenne ja hankkeen toteuttajan asema konsernissa.

	vastuussa tässä sijoitusta koskevassa avaintietoasiakirjassa annetuista tiedoista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503* <sup>3</sup> 23 artiklan 9 kohdan nojalla, sisällytetään [tämän asiakirjan liitteeksi [A] <sup>4</sup> ”.
c)	<p><b>Hankkeen toteuttajan päätoimialat; hankkeen toteuttajan tarjoamat tuotteet tai palvelut</b></p> <p>Lyhyt kuvaus hankkeen toteuttajan nykyisistä pääasiallisista toiminnoista ja liiketoimintasaavutuksista, ja tarvittaessa myös lyhyt kuvaus hankkeen toteuttajan strategiasta ja sen luomasta lisäarvosta.</p>
d)	<p><b>Linkki hankkeen toteuttajan tuoreimpaan tilinpäätökseen</b></p> <p>Annetaan linkki hankkeen toteuttajan tuoreimpaan tilinpäätökseen, jos se on saatavilla.</p> <p>Jos tilinpäätös on tarkastettu, mukaan voidaan liittää myös linkki asianomaiseen tilintarkastuskertomukseen tai -kertomuksiin.</p> <p>Jos tuoreinta tilinpäätöstä ei ole saatavilla, tämä on mainittava erikseen. Syyt, joiden vuoksi tiedot eivät ole käytettävissä, voidaan täsmentää. Vain siinä tapauksessa, että tuoreinta tilinpäätöstä ei ole saatavilla, sen sijasta voidaan antaa linkki hankkeen toteuttajan ajantasaiseen taseeseen, jos se on saatavilla.</p> <p>Jos hankkeen toteuttajan ja sijoittajien välillä on erillisyhtiö, edellä mainitut tiedot voidaan antaa myös erillisyhtiön osalta.</p>
e)	<p><b>Hankkeen toteuttajan keskeiset vuotuiset taloudelliset luvut ja suhdeluvut kolmelta viimeksi kuluneelta vuodelta</b></p> <p>Esitetään keskeiset vuotuiset taloudelliset luvut ja suhdeluvut, kuten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) liikevaihto;</li> <li>(ii) vuosiylijäämä;</li> <li>(iii) varat yhteensä;</li> <li>(iv) bruttokate, voittomarginaali ja nettovoittomarginaali;</li> <li>(v) nettovelat; velan suhde omaan pääomaan;</li> <li>(vi) maksuvalmiussuhde (happotesti); velanhoitokate;</li> <li>(vii) tulos ennen korkoja, veroja, poistoja ja kuoletuksia (EBITDA);</li> <li>(viii) oman pääoman tuotto;</li> <li>(ix) aineettomat hyödykkeet suhteessa kokonaisvarallisuuteen.</li> </ul>
f)	<p><b>Kuvaus joukkorahoitushankkeesta, myös sen tarkoituksesta ja keskeisistä ominaisuuksista</b></p> <p>Kuvaus joukkorahoitushankkeesta, myös sen tarkoituksesta ja keskeisistä</p>

<sup>3</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/1503, annettu 7 päivänä lokakuuta 2020, yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1).

<sup>4</sup> Kunkin vastuuhenkilön vakuutuksen on oltava asetuksen (EU) 2020/1503 23 artiklan 9 kohdan mukainen.

ominaisuuksista sekä kerättyjen varojen käyttötarkoituksesta.

**B osa: Joukkorahoitusprosessin keskeiset piirteet ja [pääoman hankkimista] tai [varojen lainaamista] koskevat ehdot**

a)	<p><b>Yhdellä joukkorahoitustarjouksella [hankittavan pääoman] tai [lainattavien varojen] vähimmäistavoite</b></p> <p>[Määrä ja valuutta]</p> <p><b>Niiden (julkisten tai ei-julkisten) tarjousten lukumäärä, jotka hankkeen toteuttaja tai joukkorahoituspalvelujen tarjoaja ovat saattaneet päätökseen joukkorahoitushankkeen osalta</b></p>								
	<table border="1"><thead><tr><th>Tarjouksen tyyppi ja tarjottujen välineiden tyyppi</th><th>Päättymis päivä</th><th>[Hankittu / lainattu] määrä ja tavoitesumma (mukaan lukien vastaava arvo euroina ja sovelletun valuuttakurssin päivämäärä, jos tarjous koskee muuta valuuttaa kuin euroa)</th><th>Mahdolliset muut olennaiset tiedot</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table>	Tarjouksen tyyppi ja tarjottujen välineiden tyyppi	Päättymis päivä	[Hankittu / lainattu] määrä ja tavoitesumma (mukaan lukien vastaava arvo euroina ja sovelletun valuuttakurssin päivämäärä, jos tarjous koskee muuta valuuttaa kuin euroa)	Mahdolliset muut olennaiset tiedot				
Tarjouksen tyyppi ja tarjottujen välineiden tyyppi	Päättymis päivä	[Hankittu / lainattu] määrä ja tavoitesumma (mukaan lukien vastaava arvo euroina ja sovelletun valuuttakurssin päivämäärä, jos tarjous koskee muuta valuuttaa kuin euroa)	Mahdolliset muut olennaiset tiedot						
b)	<p><b>Määräaika [hankittavaa pääomaa] tai [lainattavia varoja] koskevan tavoitteen saavuttamiselle:</b></p> <p>[Päivämäärä, jona tarjous suljetaan mahdollisilta sijoittajilta.]</p>								
c)	<p><b>Tiedot seurauksista, jos [tavoiteltua pääomaa] tai [tavoiteltuja lainavaroja] ei saada määräaikaan mennessä</b></p> <p>Tiedot joukkorahoitusprosessiin ja sijoittajien osallistumiseen liittyvistä seurauksista siinä tapauksessa, että joukkorahoitustarjous ei saavuta asetettua vähimmäistavoitetta, mukaan lukien seuraavat tiedot:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(i) perutaanko joukkorahoitustarjous ja sijoittajien sitoumukset;</li><li>(ii) palautetaanko sijoittajien mahdollisesti maksamat määrät, ja jos palautetaan, millä tavoin ja milloin;</li><li>(iii) aiheutuuko sijoittajille maksuja tai kuluja siitä, että tarjous ei saavuta asetettua tavoitetta.</li></ul>								
d)	<p><b>Tarjouksen enimmäismäärä, jos se poikkeaa a alakohdassa tarkoitettusta [tavoitepääomasta] tai [varoja koskevasta tavoitteesta]</b></p> <p>Tarjouksen enimmäismäärä ja valuutta (mukaan lukien vastaava arvo euroina, jos kyseessä on muu valuutta kuin euro), jos kyseinen määrä poikkeaa [tavoitepääomasta] tai [varoja koskevasta tavoitteesta].</p>								
e)	<p><b>Omien varojen määrä, jonka hankkeen toteuttaja on sitonut joukkorahoitushankkeeseen</b></p> <p>Tieto siitä, ovatko suurimmat osakkeenomistajat tai hankkeen toteuttajan johto-, valvonta- tai hallintoelinten jäsenet investoineet tarjottuihin välineisiin tai merkinneet niitä tai sitoutuneet investoimaan tarjottuihin välineisiin tai merkitsemään niitä, sekä niiden määrä, myös prosentiosuutena tarjouksen tavoitesummasta.</p>								
f)	<p><b>Muutos joukkorahoitustarjoukseen liittyvien hankkeen toteuttajan pääoman tai</b></p>								

## **lainojen koostumuksessa**

Kuvaus muutoksista, joita joukkorahoitustarjouksen seurauksena aiheutuu hankkeen toteuttajan pääoman ja lainojen koostumukseen.

### **C osa: Riskitekijät**

#### **Tärkeimpien riskien esittely**

Tämä osio täytetään kuvaamalla tärkeimmät joukkorahoitushankkeeseen liittyvät riskit jäljempänä yksilöityjen riskien mukaan.

Seuraavassa luettelossa mainitaan esimerkkejä riskityypeistä. Tässä osassa on myös kuvattava kaikki muut merkitykselliset joukkorahoitushankkeen, joukkorahoitustarjouksen, hankkeen toteuttajan, siirtokelpoisten arvopapereiden ja joukkorahoitustarkoituksessa kaupankäynnin kohteeksi otettujen välineiden tai lainojen kannalta tärkeimmät riskit.

#### **Tyyppi 1 – Hankeriski**

Hankkeeseen liittyvä riski, joka voi johtaa hankkeen epäonnistumiseen. Nämä riskit voivat koskea muun muassa seuraavia:

- (i) hankkeen riippuvuudet, kuten rahoitus, oikeudelliset seikat, luvitus, tekijänoikeudet;
- (ii) sellaisten epäsuotuisten tilanteiden esiintyminen, joilla on kielteinen vaikutus;
- (iii) kilpailijoiden tai kilpailevien tuotteiden tekninen kehitys;
- (iv) hankkeen toteuttajasta aiheutuvat riskit.

#### **Tyyppi 2 – Toimialariski**

Riskit, jotka liittyvät tiettyyn toimialaan. Tällaiset riskit voivat aiheutua esimerkiksi makrotaloudellisten olosuhteiden muuttumisesta, kysynnän vähenemisestä sillä toimialalla, jolla joukkorahoitushanke toteutetaan, ja riippuvuudesta muista toimialoista.

Hankkeen toimiala on kuvattava käyttäen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1893/2006<sup>5</sup> 2 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua luokitusta.

#### **Tyyppi 3 – Luottoriski**

Riski siitä, että hankkeeseen tai hankkeen toteuttajaan voidaan kohdistaa konkurssi- tai muu maksukyvyttömyysmenettely, ja muut hanketta tai hankkeen toteuttajaa koskevat tapahtumat, jotka voivat johtaa siihen, että sijoittajat menettävät sijoituksensa.

Tällaisia riskejä voivat aiheuttaa muun muassa seuraavat tekijät:

- a) (vakavat) muutokset makrotaloudellisissa olosuhteissa;
- b) huono johtaminen;
- c) kokemuksen puute;
- d) petokset;
- e) rahoitus, joka ei sovellu liiketoiminnan tarkoitukseen;
- f) epäonnistuminen tuotteen saattamisessa markkinoille;
- g) kassavirran puute.

<sup>5</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006, annettu 20 päivänä joulukuuta 2006, tilastollisen toimialaluokituksen NACE Rev. 2 vahvistamisesta sekä neuvoston asetuksen (ETY) N:o 3037/90 ja tiettyjen eri tilastoaloja koskevien yhteisön asetusten muuttamisesta (EUVL L 393, 30.12.2006, s. 1).

**Tyyppi 4 – Pienemmän, viivästyneen tai olemattoman tuoton riski**

Riski siitä, että tuotto on odotettua pienempi tai että se viivästyy tai että hanke ei pysty maksamaan pääomaa tai korkomaksuja.

**Tyyppi 5 – Alustan toimintahäiriöihin liittyvä riski**

Riski siitä, että joukkorahoitusalue ei tilapäisesti tai pysyvästi kykene tarjoamaan palvelujaan.

**Tyyppi 6 – Sijoituksen epälikvidisyyden riski**

Riski siitä, että sijoittajat eivät voi myydä sijoitustaan.

**Tyyppi 7 – Muut riskit**

Riskit, jotka eivät ole hankkeen toteuttajan hallittavissa, kuten poliittiset ja sääntelyyn liittyvät riskit.

**D osa: Siirtokelpoisten arvopapereiden ja joukkorahoitustarkoituksessa sallittujen välineiden tarjoukseen liittyvät tiedot**

a)	<b>Tarjottavien [siirtokelpoisten arvopapereiden] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallittujen välineiden] kokonaismäärä ja tyyppi</b> Seuraavat tiedot on ilmoitettava: (i) kuvaus tarjottavien sijoitusvälineiden tyypistä ja luokasta; (ii) tapauksen mukaan, tarjottavien välineiden lukumäärä, niiden nimellisarvo, valuutta ja ehdot; (iii) sijoitusvälineiden suhteellinen etuoikeusasema liikkeeseenlaskijan pääomarakenteessa maksukyvyttömyystapauksissa, ja tarvittaessa myös tiedot arvopapereiden etuoikeusjärjestyksestä ja toissijaisuustasosta.
b)	<b>Merkintähinta</b> Hinta, jolla [siirtokelpoisia arvopapereita] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallittuja välineitä] tarjotaan. Tässä osiossa on tarvittaessa ilmoitettava myös vähimmäismerkintämäärä sijoittajaa kohti.
c)	<b>Hyväksytäänkö ylimerkinnät ja miten ne kohdennetaan</b>
d)	<b>Merkintä- ja maksuehdot</b> Tässä osiossa on esitettävä selkeä kuvaus merkintäehdoista, mukaan lukien merkintähinnan siirto, ja maksuprosessista, mukaan lukien ajoitus ja maksutapa. Tässä osiossa voidaan myös antaa linkki merkintäprosessin ja -ohjeiden kuvaukseen.
e)	<b>[Siirtokelpoisten arvopapereiden] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallittujen välineiden] säilytys ja niiden toimittaminen sijoittajille</b> Tässä osiossa on täsmennettävä toimituspäivä (tai jos tällaista kiinteää sitoumusta ei voida tehdä, viimeinen mahdollinen toimituspäivä) ja asianomaisten sijoitusvälineiden toimitusprosessi (mukaan lukien mahdolliset välineisiin liittyvät vakuudet) sekä liikkeeseenlaskijan tai sen edustajan nimi ja yhteystiedot (myös sähköposti). Jos joukkorahoituspalvelun tarjoaja ei tarjoa säilytyspalveluja, tämä on ilmoitettava selvästi.

	Tässä osiossa on ilmoitettava säilyttäjän henkilöllisyys, rekisterinumero ja yhteystiedot. On mainittava, onko sijoittaja velvollinen maksamaan säilyttäjälle jonkin maksun.
f)	<p><b>Tiedot takauksesta tai vakuudesta, jolla sijoitus on taattu (tarvittaessa)</b></p> <p>i) Onko [takaaja] tai [vakuuden antaja] oikeushenkilö?</p> <p>ii) [Takaajan] tai [vakuuden antajan] nimi, oikeudellinen asema ja yhteystiedot</p> <p>iii) Tiedot [takauksen] tai [vakuuden] luonteesta ja ehdoista (mukaan lukien sen etuoikeusjärjestys)</p>
g)	<p><b>Tiedot, jotka liittyvät kiinteään sitoumukseen ostaa takaisin [siirtokelpoiset arvopaperit] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallitut välineet] (tapauksen mukaan)</b></p> <p><b>Kuvaus takaisinostojärjestelystä</b></p> <p>Tässä osiossa on annettava selkeät ja tiiviit tiedot mahdollisista takaisinostositoumuksista. Tarkempia tietoja voidaan tarvittaessa antaa linkin avulla.</p> <p><b>Takaisinoston määräaika</b></p> <p>Kuvaus takaisinostoon osallistumista koskevista ehdoista (mukaan lukien mahdolliset sovellettavat määräajat).</p>
h)	<p><b>Korkoa ja maturiteettia koskevat tiedot</b></p> <p>Tätä osiota sovelletaan muihin kuin oman pääoman ehtoiisiin arvopapereihin (kuten joukkolainoihin) tai hybridirahoitusinstrumentteihin (kuten osakkeiksi vaihdettaviin joukkolainoihin).</p> <p><b>Nimelliskorko:</b></p> <p>Vuotuinen nimelliskorko on ilmoitettava selkeästi. Lisäksi tässä osiossa on annettava lyhyt selvitys koron laskentamenetelmästä tai linkki joukkorahoituspalvelun tarjoajan verkkosivustolle, jossa on tällainen selvitys.</p> <p>Vuosikorko on ilmoitettava kahden desimaalin tarkkuudella ja mieluiten seuraavassa muodossa:</p> <p>[●] % vuodessa (laskettuna [sovelletun laskentamenetelmän] mukaisesti); tai jos korko on vaihtuva, lyhyesti tiedot keskeisistä tekijöistä, jotka määrittävät koron (esim. euribor + X %) ja sen laskentamenetelmä.</p> <p><b>Päivä, josta lähtien korko tulee maksettavaksi:</b></p> <p><b>Korkomaksujen eräpäivät:</b></p>

	<p><b>Erääntymispäivä (tarvittaessa myös lyhennyserien erääntymispäivät):</b></p> <p><b>Sovellettava tuotto:</b></p> <p>Tuotto lasketaan vuotuisena korkona vuotuisen nimelliskoron laskentamenetelmän mukaisesti ja ilmoitetaan kahden desimaalin tarkkuudella. Myös keskeiset oletukset, joihin tuottolaskelma perustuu, on julkistettava lyhyesti.</p>
--	---

**E osa: Erillisyhtiötä koskevat tiedot**

a)	<p><b>Onko hankkeen toteuttajan ja sijoittajan välillä erillisyhtiö?</b></p> <p>kyllä/ei</p>
b)	<p><b>Erillisyhtiön yhteystiedot</b></p> <p>Jos vastaus edellä olevaan kysymykseen on ”kyllä”, tässä osiossa on mainittava erillisyhtiön nimi, oikeudellinen muoto ja sääntömääräinen kotipaikka.</p>

**F osa: Sijoittajan oikeudet**

[Kun on kyse joukkorahoitustarkoituksessa sallituista välineistä ja tämän liitteen F osan nojalla vaaditut tiedot eivät mahtuisi tulostettuna yhdelle A4-kokoiselle sivulle, loput tiedot on esitettävä asetuksen (EU) 2020/1503 23 artiklan 7 kohdan mukaisesti sijoitusta koskevan avaintietoasiakirjan liitteessä.]

a)	<p><b>[Siirtokelpoisiin arvopapereihin] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallittuihin välineisiin] liittyvät keskeiset oikeudet</b></p> <p>Lyhyt kuvaus sijoitusvälineisiin liittyvistä keskeisistä oikeuksista tyypeittäin ryhmiteltyinä, kuten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) osinko-oikeudet;</li> <li>(ii) äänioikeudet;</li> <li>(iii) tiedonsaantioikeudet;</li> <li>(iv) merkintäetuoikeudet samaan lajiin kuuluvien arvopapereiden tarjoamisessa;</li> <li>(v) oikeus osuuteen liikkeeseenlaskijan voitoista;</li> <li>(vi) oikeudet mahdolliseen jako-osuuteen yhtiön purkautuessa;</li> <li>(vii) lunastusoikeudet;</li> <li>(viii) muuntamisoikeudet;</li> <li>(ix) yhteiset irtautumisoikeudet operatiivisen tapahtuman yhteydessä (esim. määräysvallan vaihtuminen, myötämyyntioikeudet).</li> </ul> <p>Mukaan voidaan sisällyttää linkki hankkeen toteuttajan perustamisasiakirjoihin tai muihin asiaa koskeviin oikeudellisiin asiakirjoihin sekä viittaukset asianomaisiin artikloihin tai momenttien numeroihin.</p>
b) ja c)	<p><b>Rajoitukset, joita sovelletaan [siirtokelpoisiin arvopapereihin] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallittuihin välineisiin] ja välineiden siirtoihin</b></p> <p>Tässä osiossa on esitettävä kuvaus osakkeenomistajien sopimuksesta tai muusta järjestelystä, joka estää sijoitusvälineiden siirrettävyyden tai ainakin rajoittaa sitä, kuten lausekkeet, joilla rajoitetaan sijoitusvälineiden myyntioikeutta (esimerkiksi hyväksymislausekkeet tai väliaikaiset luovutuskiellot).</p> <p>Tässä osiossa on esitettävä myös kuvaus muista sijoitusvälineisiin sovellettavista rajoituksista, kuten pakkomyyntiä koskevasta lausekkeesta (esimerkiksi</p>

	poissulkemislausekkeet, takaisinostolausekkeet, yhteinen irtautumisvelvollisuus määräysvallan vaihtuessa, myötämyyntivelvollisuus), ja erityisesti tällaisten luovutusten taloudellisista ehdoista.
d)	<b>Sijoittajan mahdollisuudet irtautua sijoituksesta</b>
e)	<p><b>Oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden osalta pääoman ja äänioikeuksien jakautuminen ennen tarjouksesta seuraavaa pääomankorotusta ja sen jälkeen (olettaen, että kaikki [siirtokelpoiset arvopaperit] tai [joukkorahoitustarkoituksessa sallitut välineet] merkitään)</b></p> <p>Kun esitetään pääoman ja äänioikeuksien jakautuminen ennen tarjouksesta johtuvaa pääomankorotusta ja sen jälkeen, kustakin osakepääomalajista on ilmoitettava seuraavat tiedot:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) yhtiöjärjestyksen mukaisen osakepääoman kokonaismäärä;</li> <li>(ii) liikkeeseenlaskettujen täysin maksettujen osakkeiden sekä liikkeeseenlaskettujen osakkeiden, joita ei ole täysin maksettu, lukumäärä; ja</li> <li>(iii) osakekohtainen nimellisarvo tai ilmoitus siitä, että osakkeilla ei ole nimellisarvoa.</li> </ul> <p>Jos yritys on laskenut liikkeeseen osakkeita, jotka eivät muodosta osaa sen pääomasta, tällaisten osakkeiden lukumäärä ja tärkeimmät ominaisuudet on ilmoitettava.</p>

**G osa: Lainoihin liittyvien tietojen ilmoittaminen**

a)	<b>Lainan luonne, kesto ja muut olennaiset ehdot</b>
b)	<p><b>Sovellettavat korkoprosentit tai tapauksen mukaan muut sijoittajalle maksettavat korvaukset</b></p> <p>Sovellettava vuotuinen nimelliskorko on ilmoitettava selkeästi. Lisäksi tässä osiossa on annettava lyhyt selvitys sen laskentamenetelmästä tai linkki joukkorahoituspalvelun tarjoajan verkkosivustolle, jossa on tällainen selvitys.</p> <p>Vuosikorko on ilmoitettava kahden desimaalin tarkkuudella ja mieluiten seuraavassa muodossa:</p> <p>[●] % vuodessa (laskettuna [sovelletun laskentamenetelmän] mukaisesti); tai jos korko on vaihtuva, lyhyesti tiedot keskeisistä tekijöistä, jotka määrittävät koron (esim. euribor + X %) ja sen laskentamenetelmä.</p>
c)	<b>Riskinhallintatoimet, mukaan lukien vakuuksien antajien tai takaajien tai muun tyyppisten takausten olemassaolo</b>
d)	<p><b>Pääoman lyhennysaikataulu ja koronmaksu</b></p> <p>Jos ennaikainen takaisinmaksu on mahdollista joko hankkeen toteuttajan tai lainanantajan aloitteesta, se on kuvattava ja esitettävä takaisinmaksuehdot.</p>
e)	<p><b>Hankkeen toteuttajan luottosopimusten laiminlyönnit viimeksi kuluneiden viiden vuoden aikana</b></p> <p>[Tätä osiota sovellettaessa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) XX/XX [Julkaisutoimisto: C(2022) 4830 1 artiklassa vahvistettua maksukyvyttömyyden määritelmää.]</p>
f)	<p><b>Lainanhoito (myös tilanteissa, joissa hankkeen toteuttaja ei täytä velvoitteitaan)</b></p> <p>Tässä osiossa täsmennetään lainanhoidosta vastaava yhteisö (myös sen virallinen</p>

nimi, rekisteröintinumero ja rekisteröintipaikka, sääntömääräinen kotipaikka ja yhteystiedot) ja esitetään lyhyt kuvaus sen lainanhoitoperiaatteista, mukaan lukien tiedot menettelyistä, jotka toteutetaan siinä tapauksessa, että lainaan liittyviä velvoitteita ei noudateta. Mukaan voidaan liittää linkki asiaankuuluvalla sivustolla tai asiakirjaan, jossa esitetään tarkemmat tiedot lainanhoitoperiaatteista.
--

**H osa: Maksut, tiedot ja muutoksenhaku**

a)	<b>Sijoitukseen liittyvät sijoittajalle aiheutuvat maksut ja kustannukset (mukaan lukien joukkorahoitustarkoituksessa sallittujen välineiden myynnistä aiheutuvat hallinnolliset kulut)</b>			
	Tässä osiossa esitetään taulukkomuodossa kaikki suorat ja välilliset maksut, palkkiot, kustannukset ja kulut, joita sijoittajalle aiheutuu sijoituksesta ja siitä irtautumisesta.			
	Jos euron (tai muun sovellettavan valuutan) määrät ja prosenttiarvot ilmoitetaan, ne lasketaan 10 000 euron hypoteettiselle sijoitukselle vuosittain.			
	<b>Maksut ja muut kustannukset</b>	<b>euroina (tai muussa sovellettavassa valuutassa)</b>	<b>prosentteina kokonais-sijoituksesta</b>	<b>Esimerkkejä (luettelo ei ole tyhjentävä)</b>
<b>Kerta- luonteiset</b>	Merkintä- kustannukset (tarkennettava)	[...] euroa	[...] %	Kustannukset, jotka sijoittaja maksaa sijoituksen tekemisen yhteydessä. Näihin kustannuksiin kuuluvat sijoittajan merkintään liittyvät kustannukset (kuten notaarimaksut, ennakkomaksut ja leimaverot) ja kohde-etuuteen liittyvät kustannukset (kuten löytämispalkkiot ja asiamiehen palkkiot, notaarimaksut, kiinteistöverot ja muut hankintaverot).
	Irtautumis- kustannukset (tarkennettava)	[...] euroa	[...] %	Kustannukset, jotka sijoittaja maksaa irtautuessaan sijoituksesta eräpäivänä (kuten löytämispalkkiot ja asiamiehen palkkiot, notaarimaksut, kiinteistöverot ja muut hankintaverot,

				likvidaatiokustannukset)	
	<b>Pitoaikana</b>		[...] euroa	[...] %	Kustannukset, joita sijoittajalle aiheutuu sijoituksen pitoaikana (kuten säilytys- ja hallinnointipalkkiot, tilintarkastus- ja oikeudelliset palkkiot, sijoitukseen tai kohde-etuutena olevaan omaisuuserään liittyvät juoksevat verot)
	<b>Satunnaiset</b>	Tuotto- sidonnaiset palkkiot / Voitonjako- osuus (tarkennettava)	[...] euroa	[...] %	Maksut, jotka sijoittaja maksaa hankkeen toteuttajalle/toteuttajille, jos tietyt menestysparametrit täyttyvät
		Muut satunnaiset maksut (tarkennettava)	[...] euroa	[...] %	Löytämispalkkiot, jälleenerahoitus- ja transaktiokustannukset (siltä osin kuin ne eivät jo sisälly kertaluonteisiin maksuihin)
b)	<b>Mistä ja miten saa lisätietoa joukkorahoitushankkeesta, hankkeen toteuttajasta [ja tarvittaessa erillisyyhtiöstä] veloituksesta</b>				
c)	<b>Miten ja mihin sijoittaja voi osoittaa valituksen, joka liittyy sijoitukseen tai hankkeen toteuttajan toimintaan tai joukkorahoituspalvelujen tarjoajaan</b>				
	Seuraavat tiedot on ilmoitettava lyhyesti:				
	(i) Miten ja mihin sijoittaja voi osoittaa valituksen, joka liittyy sijoitukseen tai hankkeen toteuttajan tai joukkorahoituspalvelujen tarjoajan toimintaan;				
	(ii) linkki asiaa koskevalle verkkosivustolle ja lomake tällaisten valitusten tekemistä varten;				
	(iii) ajantasainen verkkosivusto tai sähköpostiosoite, johon tällaiset valitukset voidaan toimittaa.				