

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

WIP Nordic Equity Sijoitusrahasto

Osuussarja A (ISIN: FI4000414446)

Tätä sijoitusrahastoa hallinnoi GRIT Rahastoyhtiö Oy, joka on Oy Iconova Ab:n tytäryhtiö.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman korkea arvonnousu sijoittamalla rahaston varat harkitulla riskinotolla kohtuullisesti hinnoiteltujen pohjoismaisten yritysten osakkeisiin. Suuri osa rahaston varoista sijoitetaan yhtiöihin, joiden päätoimiala on palvelu- ja kunnossapito, mm. 4C-yhtiöihin (Catering, Caring, Cleaning, Counseling).

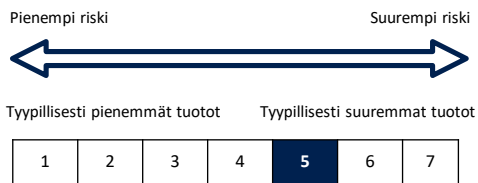
Sijoituskohteiden valinnassa painotetaan erityisesti sitä, että yhtiöllä on vahva markkina-asema, kestävä kilpailuetu ja hyväksi todettu liiketoimintamalli, joka tuottaa vakaata kassavirtaa sekä mahdollistaa kestäväen taloudellisen kasvun.

Rahaston varoista vähintään kaksi kolmasosaa sijoitetaan osakkeisiin. Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa (muihin) osakesidonnaisiin arvopapereihin, joukkovelkakirjoihin (mukaan lukien vaihtovelkakirjalainat), rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja johdannaispimuksia sekä rahaston sijoitusten suojaamiseen että tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja A on kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa. Rahaston perusvaluutta on euro.

Suositus: Tämä rahasto ei sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden (5) vuoden kuluessa.

Riski-tuotto profiili



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottoa. Riskimittari kuvastaa rahaston historiallista volatiliiteettia, eli rahasto-osuuksien arvovaihtelua viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto on sijoitusstrategiansa johdosta sijoitettu riskiluokkaan 5 mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräistä korkeampi riski.

Historiallisten tietojen perusteella ei välttämättä ole mahdollista muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. On mahdollista, että riskiluokka muuttuu ajan kuluessa. Myöskään alimpaan riskiluokkaan (1) kuuluva rahasto ei ole täysin riskitön.

Lisäksi on huomioitava seuraavat, tärkeimmät rahaston arvonkehitykseen vaikuttavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysin määräisestään sisälly riskimittariin:

Osakeriski: Osakemarkkinoille sijoittavaan rahastoon liittyy aina osakeriski, joka on osakemarkkinoiden yleiseen kehitykseen liittyvä riski. Osakkeiden hinnat saattavat nousta tai laskea yleisen taloustilanteen tai yksittäistä yhtiötä koskevien muutosten vuoksi. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä.

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

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.

Vastapuoliriski: Riski siitä, ettei rahaston vastapuoli arvopaperimarkkinoilla suoriudu sovitusta velvollisuuksistaan. Vastapuoliriski voi aiheutua esimerkiksi arvopaperien tai rahoitusinstrumenttien selvitystilanteesta, jos vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Rahasto esite sisältää lisätietoja rahaston riskiprofilista.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään salkunhoidon lisäksi rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoitusten mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	Enintään 1 %
Lunastuspalkkio	Enintään 1 %

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut (A-osuudet)	n. 1,02 %
-----------------------------	-----------

Rahastossa tietyissä tilanteissa veloittavat kulut

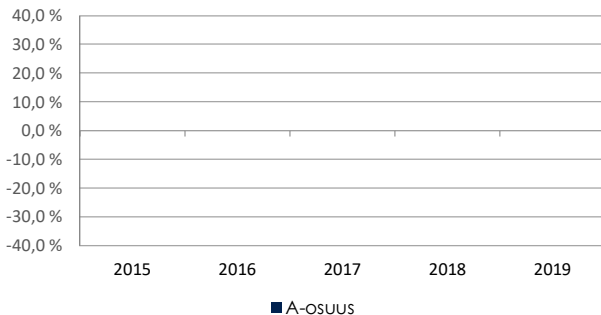
Tuottosidonnainen palkkio	15 % siitä osasta, joka ylittää 6 %:n vuosittaisen tuoton (noudattaen High watermark -periaatetta).
---------------------------	---

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkemmat tiedot voimassa olevasta hinnastosta käyvät ilmi rahastoesitteestä.

Esitetyt **juoksevat kulut** on esitetty arviona vuositasolla perittävistä kuluista. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen, eivätkä ne sisällä merkintä- ja lunastuspalkkioita, rahaston maksamia kaupankäyntikulua eikä tuottosidonnaista palkkiota.

Lisätietoja rahaston palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa WIP Asset Managementiltä tai pyydettyäessä rahastoyhtiöltä.

Aiempi tuottokehitys



Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta ja sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkiota ei ole huomioitu. Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 1.9.2010. A-osuussarja on laskettu liikkeelle 2.1.2020 alkaen. Tästä johtuen osuussarjalla ei ole aiempaa tuottokehitystä edelliseltä viideltä täydeltä vuodelta.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta on saatavissa rahastoesitteestä, rahaston säännöistä, rahaston puolivuotiskatsauksesta sekä vuosikertomuksesta. Ne ovat saatavissa veloitusetta WIP Asset Managementiltä tai pyydettyäessä rahastoyhtiöltä suomen kielellä. Lisäksi tiedot lainsäädännön edellyttämästä, rahastoyhtiössä noudatettavasta palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavissa rahastoyhtiöltä. Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloitusetta.

Rahaston arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuksien arvo lasketaan ja julkaistaan päivittäin. Ajantasaiset ja historialliset rahasto-osuuksien arvot on saatavissa WIP Asset Managementiltä tai pyydettyäessä rahastoyhtiöltä.

Rahaston säännöt

Rahaston voimassa olevat säännöt ovat astuneet voimaan 1.12.2019.

Verotus

Suomen, tai sijoittajan muun kotivaltion, verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Salkunhoito

WIP Asset Management Oy.

Säilytysyhteisö

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

Toimilupa

GRIT Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja tätä rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Finanssivalvonta

PL 103
00101 Helsinki

GRIT Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 2.1.2020.

GRIT Rahastoyhtiö Oy

Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa | Y-tunnus 1830022-0 | www.gritfundservices.fi | Puh: 020 7613 350 | Faksi: 020 7613 345

WIP Asset Management Oy

Mannerheimintie 18 A, 00100 Helsinki | Y-tunnus: 1029199-9 | www.wip.fi | Puh: 09 6122 830

Merkintä ja lunastus:

backoffice@wip.fi
fundadmin@gritfundservices.fi

Rahaston pankkitili (IBAN):

FI37 1318 3000 1079 03