



wip TECHNOLOGY FUND

Fondprospekt

WIP Technology Fund Specialplaceringsfond

1.1.2022

Innehåll

1	Viktig information	3
1.1	Allmänt.....	3
1.2	Tillsynsmyndighet	3
2	WIP Technology Fund Specialplaceringsfond	4
2.1	Uppgifter om Fonden.....	4
2.2	Placeringsstrategi.....	4
2.3	Andelsserier	5
2.4	Teckning och inlösen.....	5
2.5	Kostnader.....	7
2.6	Värdeberäkning och publicering av fondandelarnas värde.....	9
3	Administration	9
3.1	Portföljförvaltare	9
3.2	AIF-förvaltare	9
3.3	Förvaringsinstitut.....	10
4	Risker.....	10
4.1	Riskhantering	10
4.2	Sammanfattning av de huvudsakliga riskerna.....	11
5	Övrig information	12
5.1	Intressekonflikter.....	12
5.2	Beskattning av Fonden.....	13
5.3	Beskattning av andelsägare	13
5.4	Användning av ombud och delegering	13
5.5	Särbehandling av placerare	14
5.6	Principer för ägarstyrning	14
5.7	Dataskydd	14
5.8	Distansförsäljning.....	15
5.9	Rättskyddsmedel.....	15
5.10	Ersättningspolicy.....	15
5.11	Kommunikation om hållbarhet.....	15
6	Stadgar (se bilaga).....	15

1 Viktig information

1.1 Allmänt

Detta är det lagenliga fondprospektet för WIP Technology Fund Specialplaceringsfond ("Fonden"). Som portföljförvaltare och distributör fungerar WIP Asset Management Ab ("Portföljförvaltaren"). Fonden administreras av GRIT Fondbolag Ab ("AIF-förvaltaren"). Fondprospekten för de övriga fonder som AIF-förvaltaren förvaltar publiceras separat. Fonden kan marknadsföras till både professionella och icke-professionella investerare.

Detta fondprospekt är inte riktat till eller avsett för icke-professionella investerare utanför Finland. Fonden är inte öppen för placeringar av en person från Förenta Staterna eller för dylik persons räkning oberoende av personens bostadsort. Marknadsföring av Fonden i ett sådant land där den inte registrerats eller för övrigt anmälts för marknadsföring är förbjuden. AIF-förvaltaren ansvarar inte för distribution av fondprospektet till personer som Fonden inte får erbjudas till enligt lagstiftningen på den vistelseort där dessa personer befinner sig. De placerare som tecknar fondandelar bör utreda vilka krav som gäller vid köp, försäljning och övriga transaktioner, tillämpliga bestämmelser gällande valutaaffärer samt transaktionernas skattepåföljder i det egna hemlandet. Det är möjligt att utländska investerare enligt sitt lands lagstiftning inte kan placera i Fonden. AIF-förvaltaren är inte ansvarigt för om utländska placeringar gjorts enligt respektive lands lag.

Meningskiljaktigheter som hänför sig till Fonden eller informationen gällande Fonden avgörs enligt finsk lag och enbart i finsk domstol, om inget annat nämns i detta fondprospekt. Fondens årsberättelser och halvårsrapporter kan kostnadsfritt erhållas av AIF-förvaltaren eller Portföljförvaltaren. Om fondprospektet och Fondens stadgar inte motsvarar varandra till sitt innehåll, är innehållet i Fondens stadgar och deras ordalydelse primära och därmed avgörande. Om de olika språkversionerna av fonddokumentationen inte motsvarar varandra, är den finska versionen primär och avgörande.

Portföljförvaltaren, AIF-förvaltaren och förvaringsinstitutet har rätt att spela in samtal. Genom att ringa ett samtal anses motparten ha gett sitt samtycke till att samtal mellan motparten och Portföljförvaltaren, AIF-förvaltaren eller förvaringsinstitutet spelas in samt till att Portföljförvaltaren, AIF-förvaltaren och/eller förvaringsinstitutet enligt sin prövning kan använda inspelningarna för att lösa eventuella tvister.

1.2 Tillsynsmyndighet

Finansinspektionen

Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors

Telefon (växel): 09 183 51

Fax (registratur): 09 183 5328

2 WIP Technology Fund Specialplaceringsfond

2.1 Uppgifter om Fonden

Fonden är registrerad i Finland som en i 16 a kap. i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder avsedd specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond.

Den rekommenderade placeringstiden är minst fem (5) år.

Fondens namn	WIP Technology Fund Specialplaceringsfond
Likviditet	Dagligen
Fondens startdatum	31.3.2021
Stadgarna senast fastställda	11.3.2021
Årsrapport	Tillgänglig kostnadsfritt av Portföljförvaltaren eller AIF-förvaltaren
Värdeutveckling	Tillgänglig kostnadsfritt av Portföljförvaltaren eller AIF-förvaltaren
Bokslutstidpunkt	31.12.
Revisorer	CGR Kristina Sandin Revisorssuppleant: Revisionssamfund Ernst & Young Ab
Beskrivning av arrangemangen för hantering av Fondens likviditetsrisker	<p>Fonden investerar främst i sådana instrument som kan anses ha tillräcklig likviditet i förhållande till Fondens egna bestämmelser om när den är öppen för teckningar och inlösen. I Fondens placeringsverksamhet tillämpas också de investeringsbegränsningar som beskrivs i 7 § i Fondens stadgar och de gränser som följer av riskhanteringsprinciperna, vilka utgör en väsentlig del av hanteringen av likviditetsriskerna. Fonden ska dessutom ha tillräckligt med kontanta medel för sin verksamhet.</p> <p>AIF-förvaltaren kan på eget initiativ begränsa inlösen i syfte att hantera Fondens likviditet och skydda mindre andelsägare genom att delvis fördela inlösen till flera inlösentillfällen på det sätt och på de villkor som beskrivs närmare i Fondens stadgar.</p>

2.2 Placeringsstrategi

Portföljförvaltaren ansvarar för Fondens portföljförvaltning enligt delegering av AIF-förvaltaren. Finansinspektionen övervakar Portföljförvaltaren, AIF-förvaltaren och Fonden.

Fonden är en aktivt förvaltd specialplaceringsfond som investerar globalt i teknologibolag. Fondens målsättning är att uppnå högsta möjliga värdeökning genom att med ett måttligt risktagande placera Fondens tillgångar i teknologibolag särskilt i USA och Norden. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i bolag som kan delas in i tre kategorier: 1) Stabila och globala stora teknologibolag, 2) Snabbväxande och marknadsvinnande plattformsbolag, 3) Små och medelstora teknologibolag i Norden.

Vid valet av investeringsobjekt betonas att bolaget har möjlighet att uppnå en stark marknadsposition antingen globalt eller inom sitt eget marknadsområde, företagets omsättning och resultat växer snabbt, företaget är innovativt och dess ledning har visat sig vara exceptionellt bra inom sitt område.

2.3 Andelsserier

Fonden erbjuds placera i två andelsserier.

Andelsserie	A-andel	I-andel
Minimiteckning (EUR)	1 000	250 000
Teckningsavgift	0 %	0 %
Inlösenavgift	0 %	0 %
Förvaltningsarvode* ¹	1,0 % p.a.	0,8 % p.a.
Avkastningsbundet arvode* ²	20 %	20 %
ISIN	FI4000496260	FI4000496278
Valuta	EUR	EUR
Andelstyp	Tillväxtandel	Tillväxtandel

*¹Innehåller både Portföljförvaltarens och AIF-förvaltarens arvode.

*² Det avkastningsbundna arvodet tas ut på den del av fondens avkastning som överstiger MSCI ACWI Net Return EUR Indexet under perioden mellan värdeberäkningsdagen och dess aktuella kalenderår. Beräkningen av det avkastningsbundna arvodet kommer att börja 1.1.2022. Det avkastningsbundna arvodet följer en fulcrumavgiftsmodell, vilket innebär att all underavkastning för Fonden jämfört med jämförelseindexet under referensperioden kommer att återhämtas innan avgiften kan betalas ut ur fonden.

2.4 Teckning och inlösen

Den som tecknar eller löser in fondandelar ska skriftligen meddela Portföljförvaltarens eller AIF-förvaltarens om sin avsikt att teckna eller lösa in fondandelar.

Kontaktuppgifter för mottagandet av uppdrag

WIP Asset Management Ab

Adress: Mannerheimvägen 18 A,
00100 Helsingfors
E-post: backoffice@wip.fi

GRIT Fondbolag Ab

Adress: Storalånggatan 34C,
65100 Vasa
E-post: fundadmin@gritfundservices.fi

Teckningssumma och -uppdrag	Kl. 23.59 den bankdag som föregår teckningsdagen
Teckningsdag	Varje bankdag
Inlösenuppdrag	Kl. 23.59 den bankdag som föregår inlösendagen
Inlösendag	Varje bankdag
Betalning av inlösensumma	Inom fem (5) bankdagar efter publicering av värdet
Teckningskonto (IBAN)	FI86 1318 3000 1094 46

Teckning av fondandelar

Teckningsuppdrag ges genom att sända WIP Asset Management eller AIF-förvaltarens en ifylld teckningsblankett jämte bilagor per post eller e-post och överföra hela teckningssumman till Fondens

bankkonto före den avsedda teckningsdagen. Vid gireringen ska tecknarens namn, person- eller FO-nummer och telefonnummer anges i betalningens meddelandefält. Ett teckningsuppdrag är bindande. Teckningsuppdraget ska vara AIF-förvaltaren tillhanda senast klockan 23.59 på den bankdag som föregår teckningsdagen.

AIF-förvaltaren beslutar om de minimibelopp som berättigar till teckning och som framgår av punkt 2.3 i detta fondprospekt.

Teckningen genomförs till värdet på den tecknings- och inlösendag då AIF-förvaltaren har teckningssumman tillhanda under förutsättning att investerarens identitet kan identifieras på ett tillförlitligt sätt och AIF-förvaltarens krav för kundidentifiering uppfylls. Teckningsuppdrag som har mottagits efter tidsfristen verkställs först följande teckningsdag.

Byte av fondandelsserie

Om en andelsägares totala investering i en viss andelsserie i Fonden överstiger minimateckningsbeloppet i en annan andelsserie till följd av en ytterligare teckning och alla övriga villkor för den andra andelsserien uppfylls omvandlar AIF-förvaltaren på andelsägarens skriftliga begäran innehavet att gälla den fondandelsserie som andelsägarens totala investering berättigar till vid omvandlingstidpunkten. En skriftlig begäran om omvandling ska vara AIF-förvaltaren tillhanda senast klockan 23:59 finsk tid på den bankdag som föregår den avsedda tecknings- eller inlösendagen för omvandling. Om en begäran om omvandling mottas efter tidsfristen, genomförs omvandlingen därpå följande tecknings- eller inlösendag. Om andelsägarens totala investering i Fonden sjunker under placeringens giltighetstid till följd av inlösen, har AIF-förvaltaren rätt att omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie som andelsägarens totala investering berättigar till vid omvandlingstidpunkten.

Särskilda grupper av placerare

Vid tillämpningen av minimateckningsbeloppen ses följande grupper som en placerare och därmed har varje medlem av ifrågavarande grupp rätt att vid placering teckna fondandelar i enlighet med gruppens totala placering:

- 1) andelsägarens familj (makar och i ärvdabalkens 2 kap. omnämnda släktingar och deras makar); samt
- 2) andelsägarens företag och dess delägare.

Personer anställda av ett bolag som hör till Portföljförvaltarens koncern, deras makar och familjer (släktingar omnämnda i 2 kap. ärvdabalken och deras makar) har rätt att teckna fondandelar avvikande från de minimateckningsgränser som anges i fondprospektet. Det är också möjligt att avvika från det minimateckningsbelopp som anges i fondprospektet för sådana placerare eller grupper av placerare, vars totala kundförhållande i Portföljförvaltarens koncern är betydande förutsatt att det inte äventyrar placerarnas jämställdhet.

Med makar avses här förutom personer som lever i äktenskap även personer i äktenskapsliknande förhållanden eller i ett registrerat parförhållande.

För att erhålla ifrågavarande förmån, bör placeraren skriftligen bevisa sitt medlemskap i den grupp som åberopas. Erhållna förmåner kan återkallas endast vid klara fall av missbruk. En placerare som

tillhör en särskild grupp kan dock flyttas till en annan andelsserie om omständigheten som hens medlemskap grundar sig på inte längre föreligger.

Inlösen av fondandelar

Fondandelar kan lösas in genom att lämna ett skriftligt inlösenuppdrag till WIP Asset Management eller AIF-förvaltaren. Inlösenuppdraget bör skriftligen meddelas till AIF-förvaltaren senast klockan 23.59 på den bankdag som föregår själva inlösendagen. Ett inlösenuppdrag som mottas efter tidsfristen verkställs först följande inlösendag. Ett inlösenuppdrag kan återkallas endast med AIF-förvaltarens samtycke. Inlösenkursen bestäms enligt värdet på inlösendagen.

Finansinspektionen kan av särskilda skäl och när andelsägarnas intresse det kräver ge AIF-förvaltaren tillstånd att temporärt avbryta emissionen av fondandelar.

AIF-förvaltaren har därutöver rätt i situationer då i Fondens stadgar nämnda krav uppfylls på eget initiativ och utan samtycke från andelsägaren lösa in andelsägarens fondandelar, om andelsägaren inte uppfyller de lagstadgade kraven för ett kundförhållande hos AIF-förvaltaren eller om ett fortsatt kundförhållande på ett orimligt sätt skulle öka AIF-förvaltarens administrativa förpliktelser. Dessutom har AIF-förvaltaren rätt att ensidigt lösa in en andelsägares fondandelar om andelsägaren inte tillställer eller uppdaterar lagstadgad information om sig själv, eller om andelsägaren flyttar från Finland till en annan stat utanför EES, vilket skulle orsaka ytterligare förpliktelser för AIF-förvaltaren som det inte skäligen kan begäras att AIF-förvaltaren utför.

AIF-förvaltaren kan även på eget initiativ och när de förutsättningar som fastställs i Fondens stadgar uppfylls begränsa inlösen för att hantera Fondens likviditet och skydda mindre andelsägare genom att genomföra inlösen under flera inlösendagar.

2.5 Kostnader

Fondens resultat belastas av olika kostnader och avgifter. Tecknings- och inlösenavgifter debiteras enligt tabellen i avsnitt 2.3.

Förvaltningsarvodet och det avkastningsbundna arvodet är arvoden som debiteras för förvaltningen och portföljförvaltningen av Fonden. Dessa arvoden betalas till AIF-förvaltaren som betalar vidare en del av dem till Portföljförvaltaren. Arvodena är separata för varje andelsserie och de debiteras enligt tabellen i avsnitt 2.3.

Jämförelseindexet för Fondens avkastningsbundna arvode är MSCI ACWI Net Return EUR Index, och kristalliseringsperioden som används i beräkningen är ett kalenderår. Fondens avkastningsbundna arvode realiserar alltid i slutet av kalenderåret, varefter en ny kristalliseringsperiod börjar. Det avkastningsbundna arvodet är 20% av den del av fondens avkastning som överstiger MSCI ACWI Net Return EUR Index under perioden mellan värdeberäkningsdagen och dess aktuella kalenderår. Det avkastningsbundna arvodet beräknas separat för varje fondandelsserie på varje värdeberäkningsdag.

Det avkastningsbundna arvodet följer en fulcrumavgiftsmodell, vilket innebär att all underavkastning för Fonden jämfört med jämförelseindexet under referensperioden kommer att återhämtas innan avgiften kan betalas ut ur Fonden. Om Fonden överträffar jämförelseindexet under referensperioden och har kompenserat för den möjliga underavkastningen i förhållande till jämförelseindexet, kan ett

avkastningsbundet arvode betalas från Fonden i slutet av kristalliseringsperioden. Det avkastningsbundna arvodet kan också betalas när Fondens avkastning har varit negativ men bättre än jämförelseindexet. Det avkastningsbundna arvodets modell är symmetrisk.

Fondens referensperiod är hela fondens livslängd tills Fonden har varit verksam i minst fem kalenderår. Därefter ska en rullande referensperiod på fem kalenderår tillämpas. Det första möjliga kristalliseringsdatumet är 30.12.2022 och därefter den sista bankdagen på året.

Fonden strävar efter att avkasta lika bra eller bättre än den globala aktiemarknaden, så jämförelseindexet är rätt incitament för portföljförvaltningen. De tio största bolagen i jämförelseindexet är teknologibolag, så investeringsmiljön, riskavkastningsprofilen och även den geografiska fördelningen är likadana mellan Fonden och jämförelseindexet.

Tabellen nedan ger ett hypotetiskt exempel på hur kristalliseringen av ett avkastningsbundet arvode skulle ske under Fondens första fem år. Efter det första året skulle Fonden ha slagit indexet under referensperioden, så ett avkastningsbundet arvode kunde betalas från Fonden vid kristalliseringsdagen. Under andra året har indexet överträffat Fonden, även om båda har varit negativa. Därför kommer inget avkastningsbundet arvode att betalas från Fonden. Under det tredje året är avkastningen för båda positiva, men indexet har slagit Fonden under jämförelseperioden. Därför kommer inget avkastningsbundet arvode att betalas från Fonden. Under det fjärde året har Fonden överträffat indexet, men avkastningen är inte tillräcklig för att kompensera för den tidigare underavkastningen under de två föregående åren jämfört med jämförelseindexet. Därför betalas inget avkastningsbundet arvode från Fonden. Under det femte året skulle Fonden ha slagit indexet under referensperioden samt lyckats kompensera för underavkastningen jämfört med indexet under referensperioden, så att ett avkastningsbundet arvode kunde betalas från Fonden.

	Indexavkastning*	Fondavkastning*
År 1	3 %	7 %
År 2	-1 %	-2 %
År 3	5 %	4 %
År 4	-3 %	-2 %
År 5	3 %	12 %

*undet kalenderåret

Övriga kostnader som uppkommer från Fondens verksamhet uppbärs från Fondens medel, bl.a. kostnader, utgifter, skulder och provisioner som på ett väsentligt sätt hänför sig till Fondens verksamhet, administration, finansiering, förvaring av Fondens tillgångar, underförvar, affärsverksamhet eller investeringar. Sådana kostnader är till exempel Fondens kostnader för värdepappershandel och bankkostnader, forskningskostnader, kostnader för användande av ombud, revisionskostnader, myndighetsavgifter och kostnader för lagstadgad rapportering. Dessa kostnader fördelas jämnt i proportion till andelsägarnas innehav. Kostnaderna påverkas bland annat av aktiviteten i placeringsverksamheten och storleken på Fonden.

Kostnader som uppkommer från Fondens verksamhet uppbärs från Fondens medel enligt Fondens stadgar och det här fondprospektet.

2.6 Värdeberäkning och publicering av fondandelarnas värde

Fondandelarnas värde beräknas dagligen och publiceras senast inom en vecka från varje värdeberäkningsdag. Värdet på Fonden finns att få från AIF-förvaltaren och Portföljförvaltaren.

Fondens värde beräknas och publiceras i Fondens basvaluta (euro). Värdeberäkningen görs enligt de värderingsprinciper som det närmare redogörs för i Fondens stadgar.

För Fonden görs en årsberättelse och halvårsrapport vilka andelsägare får kostnadsfritt från AIF-förvaltaren eller Portföljförvaltaren. Även Fondens tidigare avkastning finns att få direkt från AIF-förvaltaren eller Portföljförvaltaren.

Gränsen för ett väsentligt fel i Fondens värdeberäkning ligger vid $\geq 0,5\%$ av Fondens värde. AIF-förvaltaren upprätthåller en förteckning över alla fel som skett i Fondens värdeberäkning. Förteckningen över väsentliga fel kan kostnadsfritt erhållas av AIF-förvaltaren. I situationer då gränsen för ett väsentligt fel överskrids, sköts saken i enlighet med Finansinspektionens direktiv och AIF-förvaltarens interna anvisningar.

3 Administration

3.1 Portföljförvaltare

AIF-förvaltaren har delegerat Fondens portföljförvaltning till WIP Asset Management Ab. Portföljförvaltaren ansvarar självständigt för portföljförvaltarens uppgifter i enlighet med detta fondprospekt.

Namn	WIP Asset Management Ab
Grundat	20.12.1995
FO-nummer	1029199-9
Hemstat	Finland
Hemort	Helsingfors
Post- och besöksadress	Mannerheimvägen 18 A, 00100 Helsingfors
Tillstånd	Kapitalförvaltning, investeringsrådgivning, utförande och vidarebefordran av order

3.2 AIF-förvaltare

AIF-förvaltarens namn	GRIT Fondbolag Ab
Grundat	22.4.2004
FO-nummer	1830022-0
Aktiekapital	275 334 euro (Kravet på extra kapitalbasmedel i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) 6:4 täcks av fritt eget kapital)
Hemstat	Finland
Hemort	Helsingfors

Administrativ huvudort	Vasa
Post- och besöksadress	Storalånggatan 34 C, 65100 Vasa
Verksamhetsområde	Fondverksamhet och därtill hörande väsentlig verksamhet Förvaltning av alternativa investeringsfonder
Tillstånd	Fondbolag och förvaltare av alternativa investeringsfonder
Styrelseledamöter	Daniel Djupsjöbacka Per-Johan West Anders Kulp* *Oberoende styrelsemedlem
Verkställande direktör	Per-Johan West
Revisorer	CGR Kristina Sandin Revisorssuppleant: Revisionsamfund Ernst & Young Ab

3.3 Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitutets namn	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingforsfilialen
Huvudsakligt verksamhetsområde	Bankverksamhet
Filialens huvudort	Helsingfors
Hemort	Stockholm, Sverige

Förvaringsinstitutets uppgift är att säkerställa att Fondens och AIF-förvaltarens verksamhet bedrivs i enlighet med lag, Fondens stadgar och myndighetsbestämmelser samt att ansvara för övriga uppgifter som enligt lagen om placeringsfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder hör till ett förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet sörjer självständigt och oberoende för de uppgifter som har ålagts det enligt lag. Fondens medel förvaras separat från AIF-förvaltarens, andra fonders och förvaringsinstitutets medel. Fondens medel kan inte användas för att täcka förvaringsinstitutets eller AIF-förvaltarens skulder.

4 Risker

All placeringsverksamhet innebär risker. Det finns inga garantier att en placering i Fonden skulle ge en god avkastning, även om den allmänna kapitalmarknadens utveckling skulle vara positiv. Det finns inga garantier om att en fondplacering inte kan leda till förluster. Värdet på de placerade medlen kan både sjunka och stiga, och det finns inga garantier om att det placerade kapitalet återfås i sin helhet. Den målsättning som satts för en eventuell avkastning för Fonden garanterar inte Fondens framtida utveckling. Placeringen har ingen kapitalgaranti och placeringen innebär en risk för att förlora de placerade medlen. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringar i Fonden bör vara långsiktiga.

4.1 Riskhantering

AIF-förvaltaren ansvarar för Fondens riskhantering. Fonden placerar i första hand i placeringsobjekt vars likviditet är tillräcklig för att säkerställa Fondens egen likviditet. Därtill har förhållandet mellan

placeringsobjektens och Fondens likviditet planerats så att Portföljförvaltaren kan förverkliga nödvändiga inlösenuppdrag och försäljningar för att förverkliga andelsägares inlösningar. Fondens riskhantering baserar sig på en tillräcklig diversifiering.

Portföljförvaltarens riskhantering grundar sig i första hand på ett noggrant urval och en noggrann analys innan placeringsbeslutet, där placeringsobjekten granskas både enskilt och som en del av portföljen. Därtill utvärderar och följer Portföljförvaltaren upp portföljens beräknade likviditet, valutarisker och marknadsutvecklingen. I riskhanteringen följer både Portföljförvaltaren och AIF-förvaltaren aktivt med fördelningen av och riskfördelningen i de investeringar som Fonden gör samt den likviditetsinverkan som teckningar och inlösen i Fonden medför. Med olika åtgärder eftersträvar man att säkra en tillräcklig likviditet och diversifiering i Fonden, men eventuella korrigeringar förverkligas med beaktande av marknads- och prisläget.

I tillägg till detta utvärderar Portföljförvaltaren och AIF-förvaltaren tillsammans Fondens riskklassificering årligen bl.a. enligt riskindikatorn SRRI, samt publicerar alltid risknivån i det aktuella faktabladet.

4.2 Sammanfattning av de huvudsakliga riskerna

- | | |
|--------------------------------|---|
| Aktierisk | Det finns alltid aktierisk i en fond som investerar i aktiemarknaden. Aktierisken hänvisar till en risk om allmän utveckling på aktiemarknaden. Aktiepriserna kan stiga och sjunka till följd av det allmänna ekonomiska läget eller förändringar som gäller enstaka bolag. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. |
| Tema- eller branschrisk | Fondens investeringstema kan påverka Fondens värdeutveckling, som kan avvika från den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden. Inom ramen för sitt investeringstema placerar Fonden i bolag inom en viss bransch och därmed kan fördelningen av placeringarna och deras värdeutveckling avvika avsevärt från en bred aktiemarknad. |
| Valutarisk | Fonden kan även investera i placeringsobjekt som finnas utanför euroområdet, varpå Fonden utsätts för risker orsakade av ändringar i valutakurser. Fonden värde beräknas i Fonden basvaluta och förändringar i valutakurser påverkar värdet på investeringar som noteras i en annan valuta än Fondens basvaluta. |
| Likviditetsrisk | Med likviditetsrisk avses en situation då värdepapper som utgör Fondens placeringsobjekt inte kan omvandlas till kontanter enligt önskad tidtabell eller önskat pris. Likviditetsrisken kan öka Fondens handelskostnader, till exempel vid stora inlösen. |
| Marknadsrisk | Marknadsrisken avser fluktuationer i marknadsvärdet. Marknadsrisken kan ha samband med aktiemarknadens allmänna utveckling men kan även vara oberoende av den. Aktiemarknaden eller Fondens värde kan dessutom påverkas av till exempel räntenivåer och fluktuationer i valutakurser. |

- Operativ risk** En operativ risk är en risk som förorsakas av bristande funktion i processer, personal eller datasystem eller externa störningsfaktorer. Den operativa risken hanteras genom interna och externa arrangemang, där man eftersträvar att beakta alla möjliga riskfaktorer och minimera eventuella därav följande förluster.
- Motpartsrisk** Motpartsrisk innebär att Fondens motpart i värdepappershandeln inte uppfyller sina avtalade skyldigheter. Motpartsrisk kan förorsakas t.ex. vid clearing av värdepapper eller finansiella instrument, om motparten inte agerar enligt överenskomna villkor. I förvarssituationer kan det uppstå en motpartsrisk om de tillgångar som förvaras helt eller delvis förloras t.ex. på grund av försummelse, bedrägligt förfarande eller någon annan orsak.
- Risker hänförliga till särskilda omständigheter** Som risker hänförliga till särskilda omständigheter anses risker som är svåra att ta i beaktande och som förorsakas av oförutsedda, externa omständigheter, som t.ex. politiska händelser, naturkatastrofer, uppror och fackliga stridsåtgärder. Risker hänförliga till särskilda omständigheter kan minskas genom att agera i en miljö med låg risk och genom lämplig diversifiering. Realisering av en sådan risk kan också påverka fondandelens värde.
- Övriga risker** I Fondens verksamhet kan det även finnas risker som man inte har kunnat identifiera på förhand. Dessa risker kan ha betydande inverkan på Fondens värde och avkastning. All placeringsverksamhet innebär en risk att förlora de placerade medlen.

5 Övrig information

5.1 Intressekonflikter

AIF-förvaltarens verksamhet består av att förvalta fonder, varvid det kan uppstå situationer där två parter intresse är i konflikt med varandra. En dylik situation kan till exempel uppstå mellan två placerare, AIF-förvaltaren och ett annat bolag inom samma koncern och/eller anställda i ifrågasvarande bolag.

AIF-förvaltaren tillämpar vissa skriftliga verksamhetsprinciper och har därutöver vidtagit strukturella och administrativa åtgärder för att hantera de intressekonflikter som identifierats. Gällande portföljförvaltningen har AIF-förvaltaren sett till att Portföljförvaltaren har tillräcklig information om verksamhetsprinciperna och de strukturella åtgärderna för att hantera eventuella intressekonflikter. AIF-förvaltaren har i synnerhet försäkrat sig om att Portföljförvaltaren inte för egen räkning idkar handel som konkurrerar med Fondens placeringsstrategi, att allokeringen av placeringar mellan Portföljförvaltarens kunder är oberoende, att dess egna riskhanteringsfunktion är separerad från portföljförvaltningen både funktionellt och hierarkiskt samt att Portföljförvaltaren tillämpar lämpliga ersättningsystem som förhindrar en för stor risktagning.

Trots AIF-förvaltarens förebyggande åtgärder kan intressekonflikter uppstå. I sådana fall meddelar AIF-förvaltaren ifrågavarande parter om saken och vidtar sådana åtgärder som är nödvändiga och möjliga för att undanröja intressekonflikten. Ytterligare information om hanteringen av intressekonflikter finns att få av AIF-förvaltaren.

5.2 Beskattning av Fonden

Enligt finsk lag är Fonden inte inkomstskattskyldig och den betalar inte heller skatt på överlåtelsevinster eller ränteintäkter.

5.3 Beskattning av andelsägare

Fondens tillväxtandelar är andelar vars avkastning kapitaliseras. På tillväxtandelarnas avkastning betalas skatt först i samband med inlösen enligt gällande skatteprocent för kapitalinkomst.

Om det finns avkastningsandelar i Fonden grundar sig den utdelning som görs för avkastningsandelar på den avkastning som fåtts från Fondens placeringar dock så att förändringar i Fondens totala kapital beaktas. Placerare bör notera att avkastningsandelar skiljer sig från tillväxtandelar till exempel med avseende på andelsägarnas beskattning. AIF-förvaltaren gör förskotts innehållning på den årliga utdelningen som erläggs till fysiska personer och inhemska dödsbon. För andelsägare med skattemässig hemvist utanför Finland (begränsat skattskyldig), uppbärs källskatt på utdelningen i enlighet med gällande bestämmelser.

AIF-förvaltaren verkställer inte förskotts innehållning på överlåtelsevinst som uppstår i samband med inlösen av andelar. En fondandelsägare bör uppge överlåtelsevinster på försäljning av fondandelar i sin skattedeklaration eller sitt skatteförslag.

AIF-förvaltaren meddelar årligen skattemyndigheterna i Finland om innehav av fondandelar, inlösen av andelar och uppgifter för beräkning av försäljningsvinster och -förluster. Den skatteskyldige bör kontrollera de uppgifter som antecknats i den förhandsifyllda skattedeklarationen om försäljningsvinster och -förluster samt information om vinstutdelning och innehav.

Beskattningen av en enskild placerares överlåtelsevinster beror på den skattelagstiftning som tillämpas enligt den enskilda placerarens skattesits och/eller uppehälle. Placeraren ombeds kontakta sin hemorts skattemyndigheter för att utreda eventuella beskattningsfrågor.

Närmare uppgifter om beskattningen i Finland och de vid envar tidpunkt tillämpliga skattesatserna finns på adressen www.vero.fi.

5.4 Användning av ombud och delegering

AIF-förvaltaren kan använda ombud enligt Fondens stadgar. AIF-förvaltaren har delegerat Fondens portföljförvaltning till WIP Asset Management Ab som även ansvarar för försäljningen och marknadsföringen av Fonden.

5.5 Särbehandling av placerare

AIF-förvaltaren är skyldigt att behandla fondandelsägare likvärdigt. Behandlingen av placerare kan avvika mellan olika typ av andel i en fond, om särbehandlingen ur placerarens synvinkel sett är rättvis och beaktar likvärdighetsprincipen. Särbehandling vid teckning av fondandelar anges i Fondens stadgar.

5.6 Principer för ägarstyrning

Som utgångspunkt bedriver AIF-förvaltaren inte en aktiv policy för ägarstyrning. Ifall tillgångarna i en fond som AIF-förvaltaren förvaltar har investerats på ett sådant sätt att AIF-förvaltaren kan utöva ägarstyrning, strävar AIF-förvaltaren efter att driva Fondens och andelsägarnas ekonomiska intressen på bästa möjliga vis. Ägarstyrningen inkluderar även att AIF-förvaltaren ska säkerställa att nödvändig information om Fondens investeringar fås. Som utgångspunkt använder AIF-förvaltaren sin rösträtt på bolagsstämmor i bolag som de förvaltade fonderna har investerat i endast om det anses berättigat för att skydda andelsägarnas intressen.

För den Fond som beskrivs i detta fondprospekt har AIF-förvaltaren delegerat portföljförvaltningen till WIP Asset Management. Ägarstyrningen förverkligas därmed på det sätt som närmare överenskommit om med Portföljförvaltaren och med iakttagande av Portföljförvaltarens ägarstyrningsprinciper.

Ytterligare information om Portföljförvaltarens ägarstyrningsprinciper finns tillgänglig på www.wip.fi.

5.7 Dataskydd

AIF-förvaltaren behandlar personuppgifter huvudsakligen för att genomföra fondtransaktioner och sköta kundförhållanden på grund av avtal samt för att uppfylla sina lagstadgade skyldigheter. AIF-förvaltaren behandlar personuppgifter för dessa ändamål även i sitt samarbete med Portföljförvaltaren. Personuppgifter behandlas enligt den lagstiftning som är i kraft vid envar tidpunkt. Före en fondteckning görs rekommenderas att man bekantar sig med den separata dataskyddsbeskrivning som finns tillgänglig på www.gritfundservices.fi. Den innehåller ytterligare information bland annat om hur personuppgifter används, vilka rättigheter den registrerade har och hur den kan utnyttja dem. Om en placerare har ytterligare frågor eller vill framställa en begäran hänförligt till dataskydd, kan de(n) skickas till AIF-förvaltaren per e-post på privacy@gritfundservices.fi.

Även Portföljförvaltaren behandlar personuppgifter i enlighet med den lagstiftning som är i kraft vid envar tidpunkt. Portföljförvaltaren ser till att integritetsskydd och sekretess förverkligas vid behandlingen av personuppgifter. Portföljförvaltarens dataskyddspraxis har sammanställts i dataskyddsbeskrivningen, som finns tillgänglig på adressen www.wip.fi. Frågor eller begäran hänförliga till Portföljförvaltarens dataskyddspraxis kan sändas per e-post till backoffice@wip.fi.

5.8 Distansförsäljning

Dessa uppgifter ges i enlighet med kap. 6 a i konsumentskyddslagen (38/1978). Då en konsument ingår avtal om köp av finansiella tjänster via distansförsäljning, dvs. med försäljaren via telefon, e-post eller på annat sätt som anses som distansförsäljning, har denne i vissa fall rätt att annullera avtalet. Enligt gällande konsumentskyddslagstiftning i Finland gäller denna annulleringsrätt dock inte avtal gällande fonder, så som bl.a. fondteckningar, -byten, -inlösen och serieöverföringar. Kunden kan naturligtvis lösa in de fondandelar som den äger enligt det förfarande som beskrivs nedan i punkten "Teckning och inlösen".

5.9 Rättsskyddsmedel

I frågor som gäller fondplaceringar bör man i första hand kontakta AIF-förvaltaren. Om det mellan AIF-förvaltaren och kunden uppstår meningsskiljaktigheter hänförliga till fondplaceringar, vilka inte kan lösas genom inbördes förhandlingar, kan kunden om denne så önskar hänskjuta ärendet till behandling i investeringsnämnden (i stället för domstol).

Investeringsnämnden
Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors

5.10 Ersättningspolicy

Ersättningspolicyen har ordnats så att dess riktlinjer tillämpas för sådana personalgrupper i AIF-förvaltaren vars verksamhet har en betydande inverkan på riskprofilen för bolaget eller en fond som det förvaltar. Dessa personalgrupper är bl.a. företagens ledning samt personer, vars positioner kräver risktagning. Ersättningspolicyen tillämpas på alla betalningar och förmåner som betalas för yrkesmässig arbetsinsats till personer i sagda personalgrupper. Mer detaljerad information om AIF-förvaltarens ersättningspolicy finns tillgänglig på AIF-förvaltarens hemsida www.gritfundservices.fi.

5.11 Kommunikation om hållbarhet

Hållbarhetsrisker beaktas inte eftersom de inte anses relevanta i Fondens investeringsstrategi.

De negativa effekterna av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer anses inte vara en väsentlig del av Fondens investeringsstrategi. AIF-förvaltaren eller Portföljförvaltaren har inte för avsikt att ta hänsyn till sådana negativa effekter i framtiden.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

6 Stadgar (se bilaga)