

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 Water Fund Erikoissijoitusrahasto

Osuussarja I (ISIN-koodi: FI4000411350)
 Osuussarja A (ISIN-koodi: FI4000411368)

Tätä erikoissijoitusrahastoa hallinnoi GRIT Rahastoyhtiö Oy, joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

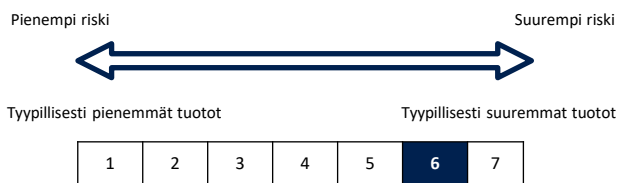
Rahasto on rekisteröity Suomeen. Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 16 a luvun mukainen erikoissijoitusrahasto ja vaihtoehtorahasto, koska se voi poiketa tavallisia sijoitusrahastoja koskevista säännöistä ja rajoituksista, jotka koskevat esimerkiksi rahaston sijoituskohteita, varojen hajauttamista, mahdollisuutta ottaa luottoa sijoitustoimintaan, arvonlaskennan ajankohtia, rahaston arvon julkaisemista sekä merkintöjen ja lunastusten tiheyttä.

WIP Water Fund Erikoissijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu temaattinen ESG-rahasto. Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti ja valikoidusti vesitoimialan yhtiöihin, joiden pääasiallinen liiketoiminta pohjautuu veteen liittyviin toimintoihin, kuten vesinfrastruktuuriin tai vesiteknologiaan. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa rahasto-osuuden arvolle pitkällä aikavälillä vertailuindeksiä korkeampi tuotto. Rahaston salkunhoidosta vastaa WIP Asset Management Oy, jolle Vaihtoehtorahaston hoitaja on ulkoistanut salkunhoidon.

A- ja I-osuudet ovat kasvuosuuksia. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa kalenteriviikon viimeisenä pankkipäivänä. Merkintälomakkeen (ml. tarvittavat liitteet) ja merkintäsumman tulee olla Vaihtoehtorahaston hoitajalla viimeistään merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59. Lunastuspyynnön tulee olla Vaihtoehtorahaston hoitajalla viimeistään lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59. Kulloinkin voimassa olevat vähimmäismerkintämäärät sekä sovellettavat palkkiot ilmenevät voimassa olevasta rahastoesitteestä osuussarjakohtaisesti.

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

Riski-tuotto-profiili



Rahasto on sijoitusstrategiansa johdosta sijoitettu riskiluokkaan 6 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.

Riskimittari kuvastaa rahaston historiallista volatiliiteettia, eli rahasto-osuuksien arvovaihtelua viimeisen viiden vuoden aikana. Tämän rahaston kohdalla riskiluokka perustuu kuitenkin arvioon, sillä rahastolla ei ole tuottohistoriaa viideltä vuodelta.

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

Osakeriski: Osakkeiden hinnat saattavat nousta tai laskea yleisen taloustilanteen tai yksittäistä yhtiötä koskevien muutosten vuoksi. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä.

Tyyl- ja toimialariski: Rahaston sijoitustyyli (ESG) voi vaikuttaa rahaston arvonkehitykseen. Rahasto sijoittaa myös ESG-sijoitustyyliin puitteissa tietyn toimialan yhtiöihin ja siten sijoitusten jakauma ja niiden arvonkehitys voi poiketa merkittävästi laajasta osakemarkkinasta.

Likviditeettiriski: Likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, ettei rahaston sijoituksia voida realisoida suunnitellussa ajassa tai toivottuun hintaan. Likviditeettiriski kohdistuu erityisesti noteeraamattomiin yhtiöihin tehtyihin sijoituksiin, joista mahdollisuus irtaantua sijoituksesta voi olla rajoitettu.

Markkinariski: Markkinariski tarkoittaa riskiä markkinahinnan vaihtelusta. Markkinariski voi olla liitännäinen osakemarkkinoiden yleiseen kehitykseen tai olla siitä riippumaton. Osakemarkkinoihin tai rahaston arvoon voivat lisäksi vaikuttaa esimerkiksi korkotaso tai valuuttakurssien vaihtelut.

Vastapuoliriski: Riski siitä, ettei rahaston vastapuoli arvopaperimarkkinoilla suoriudu sovituista velvollisuuksistaan.

Rahastoesite 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 2 %
Lunastuspalkkio	Enintään 2 %

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut (I-osuudet)	n. 1,5 %
Juoksevat kulut (A-osuudet)	n. 1,2 %

Rahastossa tietyissä tilanteissa veloittavat kulut

Tuottosidonnainen palkkio	12 % (I-osuudet) tai 15 % (A-osuudet) siitä osasta, joka ylittää 6 %:n vuosittaisen tuoton (noudattaen High water mark -periaatetta).
---------------------------	---

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

Koska rahasto on uusi, esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat arvioon vuositason perittävistä kuluista. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen, eivätkä ne sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja eikä tuottosidonnaista palkkiota.

Lisätietoja rahaston palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa WIP Asset Managementiltä tai pyydettyessä Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

Aiempi tuottokehitys

Rahaston aloituspäivä oli 1.10.2020. Rahastolla ei ole tuottohistoriaa kokonaisilta kalenterivuosilta viimeiseltä viideltä 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 pyydettyessä Vaihtoehtorahaston hoitajalta suomen tai ruotsin kielellä. Lisäksi tiedot lainsäädännön edellyttämästä, Vaihtoehtorahaston hoitajalla noudatettavasta palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavissa Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

Rahaston arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuksien arvo lasketaan ja julkaistaan päivittäin. Ajantasaiset ja historialliset rahasto-osuuksien arvot on saatavissa WIP Asset Managementiltä tai pyydettyessä Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

Rahaston säännöt

Rahaston voimassa olevat säännöt astuivat voimaan 29.11.2019 Vaihtoehtorahaston hoitajan hallituksen tekemällä päätöksellä.

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. Vaihtoehtorahaston hoitajaa 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 30.10.2021.

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):

FI13 1318 3000 1081 41