

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

WIP Nordic Equity Sijoitusrahasto

A-osuus ISIN: FI4000414446

Tämän tuotteen kehittäjä on GRIT Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö.

www.gritfundservices.fi | Puh: +358 20 7613 350

WIP Nordic Equity Sijoitusrahasto ("Rahasto") on sijoitusrahasto, jota voidaan markkinoida ammattimaisille sekä ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu WIP Asset Management Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 31.12.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on suomalainen sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen sijoitusrahasto.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole määrättyä eräpäivää. Rahastoyhtiö voi yksipuolisesti lakkauttaa Rahaston toiminnan Rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä esitetyn menettelyn mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa pääasiallisesti Pohjoismaisiin osakkeisiin, ilman sektorikohtaisia rajoituksia. Rahasto sijoittaa sekä kasvu- että arvoyhtiöihin, joilla Salkunhoitajan näkemyksen mukaan on hyvät tuottonäkymät pitkällä aikavälillä. Rahaston varoista vähintään kaksi kolmasosaa sijoitetaan osakkeisiin. Koska Rahaston sijoituspäätökset tehdään itsenäisesti Salkunhoitajan harkinnan mukaan, voi Rahaston tuotto poiketa markkinan tuotosta yleisesti. Rahaston tavoitteena on tuottaa positiivista riskikorjattua tuottoa pitkällä aikavälillä. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahastossa voidaan jossain määrin hyödyntää johdannaispimuksia, kuten optioita, suojaustarkoituksessa tai osana Rahaston sijoitusstrategiaa. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahaston arvo määrittyy sijoitusten arvonnousulla tai -laskulla sijoitusajan aikana. Rahaston osuuksia voidaan normaalityytilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto voi sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta ja, joka ymmärtää, että sijoitettujen varojen arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi mitään aikaisempaa tietoa tai kokemusta samankaltaisesta rahastosta tai sijoitusmarkkinoista yleisesti.

Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta OMX Nordic EUR GI on tässä dokumentissa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet huomioon ottaen.

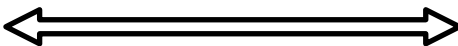
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori, toimii Rahaston säilytysyhtiönä.

Rahaston säännöt, rahastoesite, tämä avaintietoasiakirja, viimeisin puolivuotis- ja vuosikatsaus, tietoa Rahastoon sijoittamisesta sekä rahasto-osuuden viimeisin arvo ovat saatavilla veloitusetta Salkunhoitajalta tai Rahastoyhtiöltä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Vähäinen riski

Suuri riski



1

2

3

4

5

6

7



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritelty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

Tuotteeseen voi liittyä muita riskejä, joita riski-indikaattori ei sisällöi, kuten:

Vastapuoliriski – Riski, ettei Rahaston vastapuoli suoriudu sovituista velvollisuuksistaan, esimerkiksi arvopapereiden tai muiden rahoitusinstrumenttien selvittämisen yhteydessä, jos vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Operatiivinen riski – Menetyksriski, joka johtuu esimerkiksi järjestelmä-, ihmis- tai ulkoisista virheistä.

Yhteenveto Rahaston merkittävimmistä riskeistä löytyy rahastoesitteestä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja valitun vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvoon aikavälillä 2022-2024.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvoon aikavälillä 2014-2019.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvoon aikavälillä 2016-2021.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

<u>Vähintään</u>	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<u>Stressinäkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	3 460 euroa -65,4 %	2 870 euroa -22,1 %
<u>Epäsuotuisa näkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7 020 euroa -29,8 %	5 930 euroa -9,9 %
<u>Kohtuullinen näkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 310 euroa 3,1 %	13 910 euroa 6,8 %
<u>Suotuisa näkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	20 100 euroa 101,0 %	21 050 euroa 16,1 %

Mitä tapahtuu jos GRIT Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Lain mukaan Rahastoyhtiö ei saa säilyttää Rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erillinen säilytysyhteisö, joka huolehtii Rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli Rahastoyhtiö joutuisi konkurssiin, siirtyy vastuu Rahaston hoitamisesta säilytysyhteisölle, joka tämän Rahaston osalta on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori. Rahaston sijoittajilla ei ole käytössään korvaus tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Suositellun sijoitusajan osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

<u>Kokonaiskulut</u>	300 euroa	2 066 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	3,0 %	3,0 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 9,8 % ennen kuluja ja 6,8 % kulujen jälkeen.

Avaintietoasiakirja

51

Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 euroa
Irtautumiskulut	Emme veloita irtautumismaksua.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	105 euroa
Liiketoimikulut	0,2 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	16 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Keskimäärin 1,8 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tuottosidonnainen palkkio on 15 %määrästä, joka ylittää 6 % vuosittaisen Hurdle Raten ja viimeisimmän High Watermark tason. Yksityiskohtainen kuvaus laskentamenetelmästä löytyy rahastoesitteestä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon Rahastosta sekä valitusta vertailuarvosta.	179 euroa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkistä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on normaalitilanteessa mahdollisuus lunastaa rahasto osuutensa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

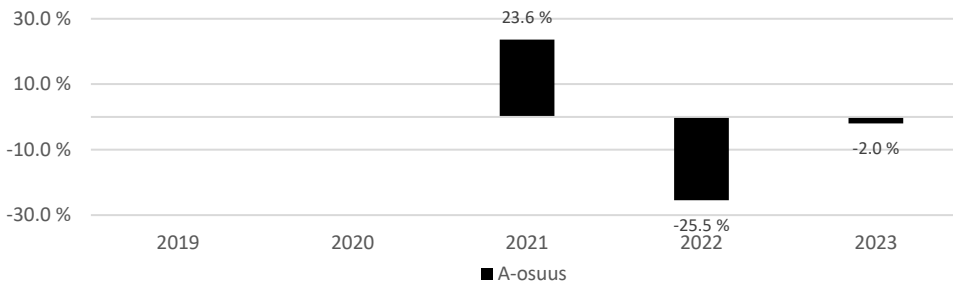
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastoyhtiö on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, joka on saatavissa veloituksetta Rahastoyhtiöltä. Jos haluat tehdä valituksen tuotteesta, voit olla yhteydessä henkilöön, joka neuvoi sinua tai myi tuotteen sinulle. Voit myös olla yhteydessä Rahastoyhtiöön sähköpostitse info@gritfundservices.fi tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkätkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi

Muut olennaiset tiedot

Aiempi tuotto

Tässä kaaviossa esitetään Rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 3 vuoden aikana. Rahaston perustamispäivämäärä oli 1.9.2010. A-osuussarjan aloituspäivä oli 2.1.2020.



Historialliset tuottonäkymät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Rahastoyhtiöltä.

Tietodokumentit

Muita lain edellyttämiä tietoja Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla Salkunhoitajalta tai Rahastoyhtiöltä, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio sekä Rahaston viimeisin puolivuotis- ja vuosikatsaus ovat saatavilla.

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Sen avulla voidaan arvioida, miten Rahastoa on hoidettu aiemmin.

Tuotto on laskettu Rahaston nettoarvon perusteella.