



## 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 Water Fund Erikoissijoitusrahasto

A-osuus ISIN: FI4000411368 | I-osuus ISIN: FI4000411350

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

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

WIP Water Fund Erikoissijoitusrahasto ("Rahasto") on vaihtoehtorahasto, jota voidaan markkinoida ammattimaisille sekä ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Vaihtoehtorahaston hoitaja 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 erikoissijoitusrahasto vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) 16 a luvun mukaisesti.

**Sijoitusaika:** Rahastolla ei ole määrättyä eräpäivää. Vaihtoehtorahaston hoitaja voi yksipuolisesti lakkauttaa Rahaston toiminnan Rahaston säännöissä ja esitteessä esitetyn menettelyn mukaisesti.

**Tavoitteet:** Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa pääasiallisesti listattuihin osakkeisiin maailmanlaajuisesti veteen tai vesitoimialaan liittyviin sektoreihin. Rahasto sijoittaa kasvu- ja arvoyhtiöihin, joilla Salkunhoitajan näkemyksen mukaan on hyvät tuottonäkymät pitkällä aikavälillä. 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 johdannaissoleimuksia, kuten optioita, suojaustarkoituksessa. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahaston arvo määritetty sijoitusten arvonnousulla tai -laskulla sijoitusajan aikana. Rahaston osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa kunkin viikon viimeisenä 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 aikaisempaa tietoa tai kokemusta samankaltaisesta rahastosta tai sijoitusmarkkinoista yleisesti.

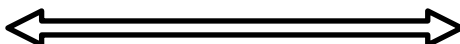
Rahasto-osuusluokka A on valittu edustamaan alla olevia tuottonäkymiä ja Rahastoon liittyviä kustannuksia, koska sen katsotaan antavan oikeudenmukaisimman ja realistisimman kuvan todellisesta kehityksestä ja kustannuksista ei-ammattimaisille sijoittajille. Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta S&P Global Water TR on tässä asiakirjassa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

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

Rahaston säännöt, rahastoesite, viimeisin vuosikatsaus, tietoa Rahastoon sijoittamisesta sekä rahasto-osuuden viimeisin arvo ovat saatavilla maksutta Salkunhoitajalta tai Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

## 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 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

Alla olevien laskelmien tulokset perustuvat tiettyyn rahasto-osuusluokkaan, ja tulokset voivat vaihdella rahasto-osuusluokasta riippuen, koska niiden kustannukset voivat poiketa esitetyistä. Kunkin rahasto-osuusluokan kulut löytyvät rahastoesitteestä.

Tuotteeseen voi liittyä muita riskejä, joita riski-indikaattori ei sisällä, 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** – Menetyriski, 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 2016-2020.

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

Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<b>Stressinäkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>2 520 euroa</b> -74,8 %	<b>3 750 euroa</b> -17,8 %
<b>Epäsuotuisa näkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>7 520 euroa</b> -24,8 %	<b>9 090 euroa</b> -1,9 %
<b>Kohtuullinen näkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>10 550 euroa</b> 5,5 %	<b>14 310 euroa</b> 7,4 %
<b>Suotuisa näkö</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>14 490 euroa</b> 44,9 %	<b>17 670 euroa</b> 12,1 %

## Mitä tapahtuu jos GRIT Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Lain mukaan Vaihtoehtorahaston hoitaja ei saa säilyttää Rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erillinen säilytysyhteisö, joka huolehtii Rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli Vaihtoehtorahaston hoitaja joutuisi konkurssiin, siirtyy vastuu Rahaston hoitamisesta säilytysyhteisölle, joka tämän Rahaston osalta on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori. Rahasto ei kuulu sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. 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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

#### Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

#### Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

#### Kokonaiskulut

366 euroa

2 609 euroa

Vaikutus vuotuisen tuottoon\*

3,7 %

3,7 % 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 11,1 % ennen kuluja ja 7,4 % kulujen jälkeen.



## 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	1,3 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	127 euroa
Liiketoimikulut	0,6 % 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.	56 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 ja sen vertailuarvosta.	183 euroa
---------------------------	---	-----------

## Erilaisia kuluja voi aiheutua sovellettavasta rahasto-osuusluokasta riippuen

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

### Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus myydä rahasto-osuuksiansa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

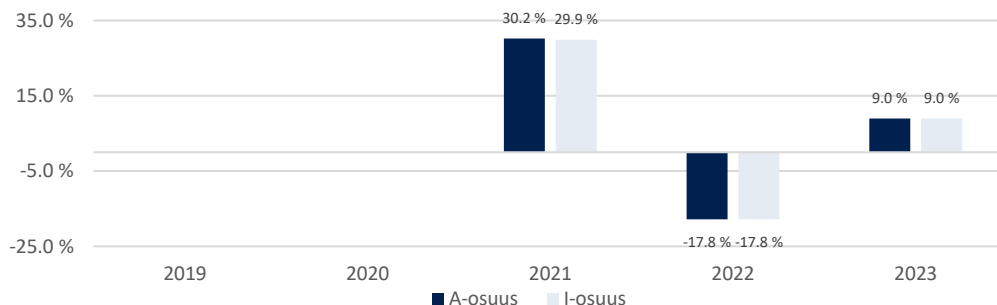
## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Vaihtoehtorahaston hoitaja on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, joka on saatavissa veloituksetta Vaihtoehtorahaston hoitajalta. Jos haluat tehdä valituksen tuotteesta, voit olla yhteydessä henkilöön, joka neuvoi sinua tai myi tuotteen sinulle. Voit myös olla yhteydessä Vaihtoehtorahaston hoitajaan sähköpostitse [info@gritfundservices.fi](mailto:info@gritfundservices.fi) tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen: GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkäkatu 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 aloituspäivä oli 1.10.2020.



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.

### Historialliset tuottonäykät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäykät ovat saatavilla Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

### Tietodokumentit

Muita lain edellyttämiä tietoja Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla Salkunhoitajalta tai Vaihtoehtorahaston hoitajalta, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeiset vuosikatsaukset ovat saatavilla.