

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

AJ Value Hedge GRIT Sijoitusrahasto

Osuussarja A ISIN: FI4000251871 | **Osuussarja C** ISIN: FI0008809264

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

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

AJ Value Hedge GRIT Sijoitusrahasto ("Rahasto") on sijoitusrahasto, jota voidaan markkinoida sekä ammattimaisille että ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 1.10.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on UCITS-direktiivin ja sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen suomalainen sijoitusrahasto.

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

Tavoitteet: Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella omaisuudenhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto. Rahaston sijoituspäätökset perustuvat fundamenttipohjaiseen analyysiin, jonka avulla haetaan osakemarkkinoilla aliarvostettuja osakkeita. Rahaston sijoituspäätöksissä korostuu laaja ja hajautettu osakesalkku. Mikäli osakemarkkinoilta ei löydy sijoituspolitiikan mukaisia sijoituskohteita, sijoitetaan Rahaston varat käteiseen tai korkoinstrumentteihin. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan Rahastoon uudelleen. Rahaston perusvaluutta on euro. Lisätietoa Rahaston varojen sijoittamisesta sekä sovellettavista sijoitusmääräyksistä ja -rajoituksista löytyy Rahaston voimassa olevista säännöistä.

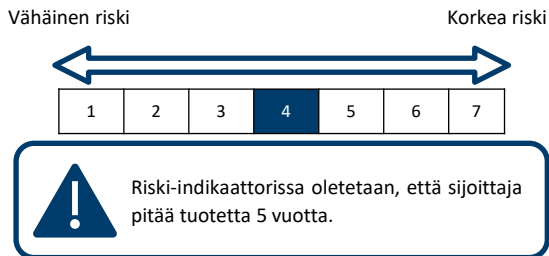
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto voi sopia sijoittajille, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta ja joka ymmärtää, että sijoituksen arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi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

Osuussarja A on valittu edustamaan alla olevia tuottonäkymiä ja Rahastoon liittyviä kustannuksia, koska sen katsotaan antavan virheettömimmän ja realistisimman kuvan todellisesta kehityksestä ja kustannuksista. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

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

Rahaston säännöt, rahastoesite, viimeisin puolivuotis- ja vuosikatsaus, tietoa Rahastoon sijoittamisesta sekä rahasto-osuuden viimeisin arvo on saatavilla veloituksetta Rahastoyhtiöltä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat 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-, ihmistai 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui tuotteelle aikavälillä 2022 – 2024.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui tuotteelle aikavälillä 2015 – 2020.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui tuotteelle 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.

Stressinäkömä

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen
Keskimääräinen tuotto vuosittain

4 770 euroa
-52,9 %

4 110 euroa
-16,3 %

Epäsuotuisa näkömä

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen
Keskimääräinen tuotto vuosittain

8 160 euroa
-18,4 %

8 270 euroa
-3,7 %

Kohtuullinen näkömä

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen
Keskimääräinen tuotto vuosittain

10 480 euroa
4,8 %

14 670 euroa
8,0 %

Suotuisa näkömä

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen
Keskimääräinen tuotto vuosittain

16 850 euroa
68,5 %

19 660 euroa
14,5 %

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. Rahasto ei kuulu sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

Kokonaiskulut

673 euroa

2 352 euroa

Vaikutus vuotuisen tuottoon*

6,7 %

3,3 % kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,3 % ennen kuluja ja 8,0 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kulluttua
Osallistuskulut	3 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	300 euroa
Irtautuskulut	1 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,7 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	270 euroa
Liiketoimikulut	0,3 % 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.	3 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0 % sijoituksen keskimääräisestä arvosta vuosittain. Tuottosidonnainen palkkio on 12 % määrästä, joka ylittää 2,5 % vuotuisen Hurdle Raten ja viimeisimmän High Watermark tason. Yksityiskohtainen kuvaus laskentamenetelmästä löytyy rahastoesitteestä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuvarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	0 euroa

Sijoitussummasta tai sovellettavasta rahasto-osuusluokasta riippuen voidaan soveltaa erilaisia kuluja.

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 Rahasto tavoittelee pitkän aikavälin tuottoa, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään 5 vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa rahasto-osuusiensa kunkin kalenterikuukauden 15. päivänä, tai edellä mainitun päivän ollessa muu kuin pankkipäivä sitä edeltävänä pankkipäivänä, sekä kalenterikuukauden viimeisenä pankkipäivänä rahastoesitteessä kuvatulla tavalla, ottaen huomioon tuolloin sovellettava lunastuspalkkio.

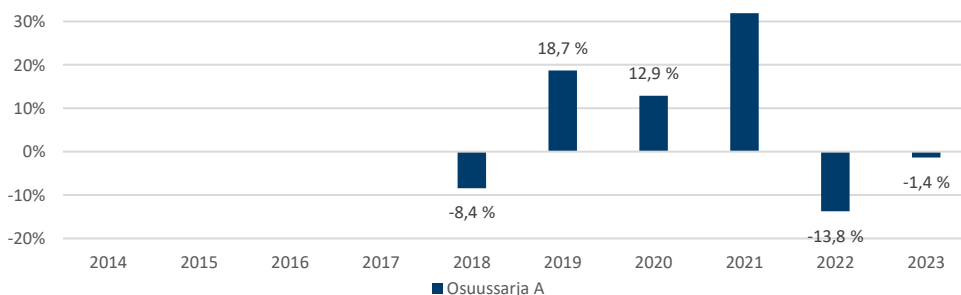
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastoyhtiö on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, joka on saatavissa veloitusetta 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, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi

Muut olennaiset tiedot

Aiempi tuotto

Tässä kaaviossa esitetään Rahasto-osuussarjan tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana.



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. Rahasto-osuussarjan perustamispäivämäärä oli 13.4.2017.

Tuotto on laskettu Rahaston nettoarvon perusteella ja olettaen, että Rahaston jaettava tuotto on sijoitettu uudelleen.

Historialliset tuottonäkymät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Rahastoyhtiöltä.

Tietodokumentit

Muita lain edellyttämiä tietoja Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla Rahastoyhtiöltä, jolta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeiset puolivuotis- ja vuosikatsaukset ovat saatavilla.