

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

CapMan Wealth Gaia Erikoissijoitusrahasto

R-osuus ISIN: FI4000561634 | I-osuus ISIN: FI4000561642 | F-osuus ISIN: FI4000561659

Tämän tuotteen kehittäjä on GRIT Rahastoyhtiö Oy ("Vaihtoehtorahaston hoitaja"), joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö.
www.gritfundservices.fi | Puh: +358 20 7613 350

CapMan Wealth Gaia 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 CapMan Wealth Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 21.05.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on suomalainen erikoissijoitusrahasto vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) annetun lain luvun 16 a:n mukaisesti.

Sijoitus aika: Rahastolla ei ole määrättyä eräpäivää. Vaihtoehtorahaston hoitaja voi yksipuolisesti lakkauttaa Rahaston toiminnan Rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä esitetyn menettelyn mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahastojen rahasto, jonka tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman korkea riskikorjattu tuotto. Rahasto edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tiedonantoasetuksen (EU 2019/2088) 8 artiklan mukaisesti. Rahasto toteuttaa sijoitukset tarkasti valikoitujen osakerahastojen, indeksirahastojen sekä ETF-rahastojen kautta, joiden sisältämät kohdeyhtiöt edistävät omien tuotteiden ja palveluiden kautta kestävän kehityksen tavoitteiden saavuttamista sekä siirtymää kohti fossiilivapaata tulevaisuutta. Vähintään 80 % Rahaston varoista sijoitetaan rahastoihin. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä eikä toimiala- tai maakohtaisia tavoitteita. Rahasto ei käytä johdannaisia.

Rahastolle mahdolliset maksettavat tuotot ja pääomanpalautukset sijoitetaan uudelleen rahastoon. Mahdollinen tuotonjako sijoittajille Rahastosta tehdään relevanttien rahasto-osuuksien osalta Rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä kuvatulla tavalla. Rahasto-osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa kunkin viikon- sekä kuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä ("Kaupankäyntipäivä"). Yksityiskohtaisempi kuvaus merkinnän ja lunastuksen tekemisestä löytyy Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä Rahasto voi sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään viisi (5) vuotta ja, joka ymmärtää, että Rahastoon sijoitetun pääoman arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistä aiempaa tietoa tai kokemusta tämäntyyppisestä rahastosta tai rahoitusmarkkinoista yleisesti.

Rahasto-osuusluokka R on valittu edustamaan alla olevia tuottonäkymiä ja Rahastoon liittyviä kustannuksia, koska sen katsotaan antavan virheettömimmän ja realistisimman kuvan todellisesta kehityksestä ja kustannuksista ei-ammattimaisille sijoittajille. Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta Rahaston sijoitusstrategian historiallista tuottoa vuodesta 2017 lähtien yhdessä MSCI All Country TR index on valittu vertailuarvoksi tässä esitetyille tiedoille, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja katsoo sen olevan asianmukainen vertailuarvo, ottaen huomioon Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

Danske Bank A/S, Suomen sivuliike toimii Rahaston säilytysyhtiönä.

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



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

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 – 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.

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.

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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2021-2025.

Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2017-2022.

Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle 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.		
<u>Stressinäkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	3 820 euroa -61,8 %	3 800 euroa -17,6 %
<u>Epäsuotuisa näkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7 890 euroa -21,1 %	8 080 euroa -4,2 %
<u>Kohtuullinen näkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 700 euroa 7,0 %	13 620 euroa 6,4 %
<u>Suotuisa näkö</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	15 090 euroa 50,9 %	19 820 euroa 14,7 %

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 Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. Rahaston sijoittajilla ei ole korvaus tai takausjärjestelmää käytössään.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 prosentin 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>	413 euroa	1 620 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	4,1 %	2,4 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositelluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 8,8 % ennen kuluja ja 6,4 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	1,0 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	100 euroa
Irtautumiskulut	1,0 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,1 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio vuositasolla perittävistä kuluista, koska Rahastolla ei vielä ole todellista kulutietoa kokonaiselta kalenterivuodelta.	210 euroa
Liiketoimikulut	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	3 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota.	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?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa pitkäjänteisesti, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi 5 vuotta. Sijoittajalla on normaalitilanteessa mahdollisuus lunastaa rahasto osuuksiansa kunkin viikon sekä kuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Vaihtoehtorahaston hoitaja on laatinut valitusten käsittelypolitiikan, 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 tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi

Muut olennaiset tiedot

Aiempi tuotto

Rahaston aloituspäivä oli 1.12.2023. Rahasto-osuusluokka R:n aloituspäivä oli 4.10.2024. Rahasto-osuusluokalla ei siten vielä ole tuottohistoriaa kokonaiselta kalenterivuodelta.

Historialliset tuottonäkymät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Vaihtoehtorahaston hoitajalta

Tietodokumentit

Muut lain edellyttämät tiedot Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla Salkunhoitajalta tai Vaihtoehtorahaston hoitajalta, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeinen vuosikatsaus ovat saatavilla.