

5/

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

WIP Nordic Equity Placeringsfond

A-andel ISIN: FI4000414446

Produktutvecklaren för denna produkt är GRIT Fondbolag Ab ("Fondbolaget") som är ett dotterbolag till GRIT Governance Ab.

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

Placeringsfond WIP Nordic Equity ("Fonden") är en UCITS fond som får marknadsföras åt professionella och icke-professionella investerare i Finland. Fondbolaget är auktoriserat i Finland och Finansinspektionen ansvarar för tillsynen av Fondbolaget. Fondens portföljförvaltning har delegerats till WIP Asset Management Ab ("Portföljförvaltaren").

Detta faktablad är utfärdat 31.12.2023.

Vad innebär produkten?

Typ: Fonden är en finsk UCITS fond i enlighet med lagen om placeringsfonder (213/2019).

Löptid: Fonden har inget bestämt förfallodatum. Fondbolaget kan ensidigt säga upp Fonden i enlighet med det förfarande som anges i fondstadgarna och prospektet.

Mål: Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar främst i nordiska aktier, utan sektorspecifika begränsningar. Fonden investerar i både tillväxt- och värdeföretag, som enligt Portföljförvaltaren har förutsättningar för god avkastning på lång sikt. Minst två tredjedelar av Fondens medel investeras i aktier. Eftersom Fondens investeringar görs på basis av Portföljförvaltarens personliga bedömning, kan Fondens avkastning avvika från avkastningen på marknaden i stort. Fondens målsättning är att ge en positiv riskjusterad avkastning på lång sikt.

Fonden följer inget jämförelseindex. Fonden kan i viss mån använda sig av derivatinstrument, såsom optioner, i riskhanterings syfte eller som en del av Fondens investeringsstrategi. Eventuella dividender som Fonden erhåller återinvesteras i Fonden. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som Fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fondandelar kan normalt tecknas och lösas in alla finländska bankdagar, på det sätt som närmare beskrivs i Fondens prospekt.

Målgrupp: Denna Fond kan vara lämplig för placerare som planerar att behålla sin investering i minst fem (5) år och som är införstådd med att de pengar som placeras i Fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i Fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av denna typ av fond eller finansiella marknader överlag.

Fonden följer inte aktivt ett jämförelseindex, men OMX Nordic EUR GI har valts som jämförelsevärde för den data som presenteras i detta dokument, eftersom tillräcklig historisk avkastningsdata för Fonden inte finns tillgänglig. Portföljförvaltaren bedömer att jämförelsevärdet är lämpligt med beaktande av egenskaperna hos jämförelsevärdet och Fonden.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingforsfilialen fungerar som förvaringsinstitut för Fonden.

Fondens stadgar, prospekt, detta faktablad, den senaste halvårsrapporten och årsberättelsen, information om hur man investerar i Fonden samt Fondens senaste andelsvärde kan erhållas kostnadsfritt av Portföljförvaltaren eller Fondbolaget.

Vad är riskerna och vad kan jag få för avkastning?



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. En medelriskklass. Det betyder att Fonden har en medium risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de placeringar Fonden placerat i.

Det kan även finnas andra risker förknippade med produkten som inte fångas av riskindikatorn, såsom:

Motpartsrisk – Risken att Fondens motpart inte uppfyller sina avtalade skyldigheter, exempelvis i samband med clearing av värdepapper eller andra finansiella instrument, eller ifall motparten inte agerar i enlighet med de överenskomna villkoren.

Operativ risk – Risken för förlust på grund av exempelvis systemfel, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

En sammanfattning av de huvudsakliga riskerna som är relevanta för Fonden finns i prospektet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och det valda jämförelsevärdet under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering och jämförelsevärdet mellan 2022 – 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering och jämförelsevärdet mellan 2015 – 2019.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering och jämförelsevärdet mellan 2016 – 2021.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempel på investering: 10 000 euro

Scenarier

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 5 år

Scenariot	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	3 460 euro -65,44 %	2 870 euro -22,08 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	7 020 euro -29,80 %	3 390 euro -19,44 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	10 810 euro 8,09 %	14 080 euro 7,08 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	20 100 euro 100,99 %	21 050 euro 16,05 %

Vad händer om GRIT Fondbolag Ab inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av Fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av Fondens tillgångar. I det fall Fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av Fonden över av förvaringsinstitutet, som för denna Fond är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingforsfilialen. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i Fonden.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För den rekommenderade innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 euro investeras.

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 5 år

Totala kostnader

216 euro

1 478 euro

Årliga kostnadseffekter*

2,16 %

2,16 % varje år

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 9,24 % före kostnader och 7,08 % efter kostnader.

5/1

Kostnadssammansättning på basis av en investering på 10 000 euro

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 euro
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 euro
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,00 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	100 euro
Transaktionskostnader	0,04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	4 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	1,12 % i genomsnitt av värdet på din investering per år. Arvodet är 15 % av den summa som överstiger en årlig Hurdle rate på 6 % samt senaste High Watermark-nivån. Fondprospektet innehåller en närmare beskrivning av det använda räknesättet. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur bra din investering presterar. Den aggregerade kostnadsuppskattningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren för Fonden och det valda jämförelseindexet.	112 euro

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavstid, men eftersom den investerar i aktier, är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd på att spara i Fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att lösa in dina fondandelar alla finländska bankdagar.

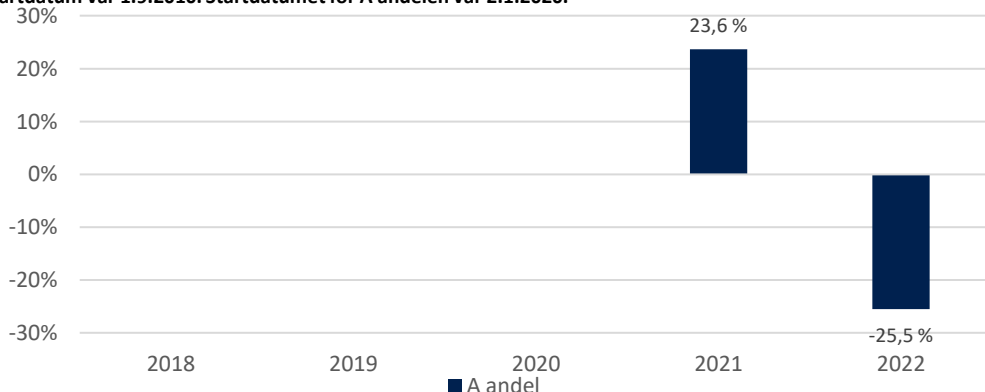
Hur kan jag klaga?

Fondbolaget har upprättat en separat policy för hantering av klagomål som finns tillgänglig kostnadsfritt från Fondbolaget. Om du önskar framföra ett klagomål om produkten kan du kontakta personen som gav råd om eller sålde produkten till dig. Du kan också kontakta Fondbolaget genom att skriva till info@gritfundservices.fi eller posta ditt klagomål till: **GRIT Fondbolag Ab, Storalånggatan 34 C, 65100 Vasa, Finland**

Övrig relevant information

Tidigare resultat

Detta diagram visar Fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 2 åren. Fondens startdatum var 1.9.2010. Startdatumet för A andelen var 2.1.2020.



Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. De kan hjälpa dig att bedöma hur Fonden har förvaltats tidigare.

Resultatet visas baserat på Fondens nettovärde.

Historiska resultatsscenerier

Fondens tidigare historiska resultatsscenerier finns tillgängliga från Fondbolaget.

Informationsdokument

Ytterligare information om Fonden som krävs enligt lag framgår ur Fondens stadgar och prospekt, som finns tillgängliga från Portföljförvaltaren eller Fondbolaget, av vilka även den aktuella versionen av detta faktablad och Fondens senaste års- och halvårsrapporter kan fås.