



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 Water Fund Specialplaceringsfond

A-andel ISIN: FI4000411368 | **I-andel** ISIN: FI4000411350

Produktutvecklaren för denna produkt är GRIT Fondbolag Ab ("AIF-förvaltaren") som är ett dotterbolag till GRIT Governance Ab. www.gritfundservices.fi | Tel: +358 20 7613 350

WIP Water Fund Specialplaceringsfond ("Fonden") är en alternativ investeringsfond som får marknadsföras åt professionella och icke-professionella investerare i Finland. AIF-förvaltaren är auktoriserad i Finland, och Finansinspektionen ansvarar över tillsynen av AIF-förvaltaren. 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 specialplaceringsfond i enlighet med kap. 16 a i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (2014/162).

Löptid: Fonden har inget bestämt förfallodatum. AIF-förvaltaren 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 globala aktier med fokus på vatten och vatten-relaterade sektorer. Fonden investerar i tillväxt- och värdeföretag som enligt Portföljförvaltaren har förutsättningar för god avkastning på lång sikt. 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. Eventuella dividender som Fonden erhåller återinvesteras i Fonden. Fondens avkastning bestäms av hur de investeringar som Fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fondandelar kan normalt köpas och säljas varje veckas sista finländska bankdag, 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.

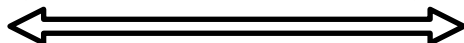
Fondandelsklass A har valts som representant för beräkningarna av resultatscenarierna och kostnaderna förknippade med Fonden nedan, eftersom den anses ge den mest rättvisa och realistiska bilden av den faktiska avkastningen och kostnaderna för icke-professionella investerare. Fonden följer inte aktivt ett jämförelseindex, men S&P Global Water TR har valts som jämförelseindex för den data som presenteras i detta dokument, eftersom tillräcklig historisk avkastningsdata för Fonden inte finns tillgänglig. Portföljförvaltaren bedömer att jämförelseindexet är lämpligt med beaktande av egenskaperna hos jämförelseindexet och Fonden.

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

Fondens stadgar, prospekt, den senaste årsberättelsen, information om hur man investerar i Fonden samt Fondens senaste andelsvärde kan erhållas av Portföljförvaltaren eller AIF-förvaltaren.

Vad är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Lägre risk Högre risk



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i fem (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. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de placeringar Fonden placerat i.

Resultaten av beräkningarna nedan baserar sig på en specifik fondandelsklass och resultaten kan variera beroende på fondandelsklass, eftersom de kan ha andra kostnader än de som presenteras här. Kostnaderna för varje fondandelsklass redovisas för i Fondens prospekt.

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 jämförelseindexet 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 jämförelseindexet mellan 2022 - 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering och jämförelseindexet mellan 2014 - 2019.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering och jämförelseindexet 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
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	2 530 euro	3 750 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-74,75 %	-17,80 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 520 euro	6 580 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-24,84 %	-8,04 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 760 euro	14 460 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	7,61 %	7,65 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14 490 euro	17 670 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	44,90 %	12,05 %

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

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av AIF-förvaltaren. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av Fondens tillgångar. I det fall AIF-förvaltaren 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	337 euro	2409 euro
Årliga kostnadseffekter*	3,37 %	3,37 % 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 11,02 % före kostnader och 7,65 % efter kostnader.



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	1,27 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	127 euro
Transaktionskostnader	0,01 % 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.	1 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	2,09 % 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 dess jämförelseindex.	209 euro

Olika kostnader kan tillkomma beroende på tillämplig fondandelsklass

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 fem (5) år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla Handelsdagar.

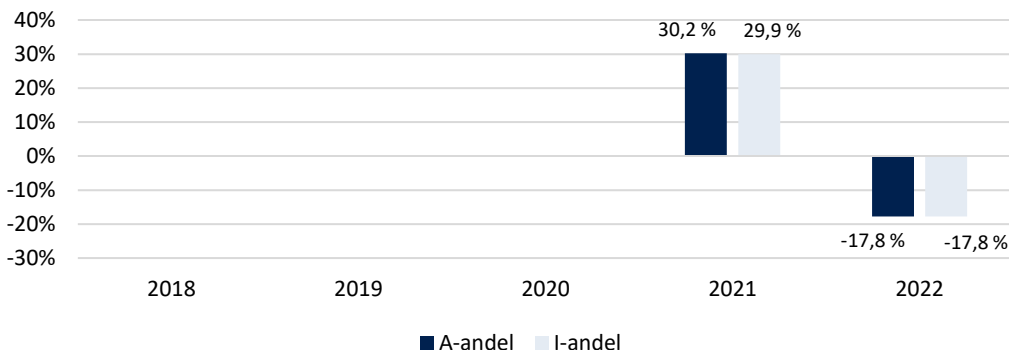
Hur kan jag klaga?

AIF-förvaltaren har upprättat en separat policy för hantering av klagomål som finns tillgänglig kostnadsfritt från AIF-förvaltaren. 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 AIF-förvaltaren 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 1.10.2020.



Historiska resultatsscenarioer

Fondens tidigare historiska resultatsscenarioer finns tillgängliga från AIF-förvaltaren.

Informationsdokument

Ytterligare information om Fonden som krävs enligt lag framgår ur Fondens stadgar och prospekt, som finns tillgängliga från Portföljförvaltaren och AIF-förvaltaren, av vilka även den aktuella versionen av detta faktablad och Fondens senaste årsrapport finns tillgängliga.

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.