

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

Sijoitusrahasto VISIO Compounder

ISIN: FI4000414453

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

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

Sijoitusrahasto VISIO Compounder ("Rahasto") on sijoitusrahasto, jota voidaan markkinoida ammattimaisille sekä ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu VISIO Varainhoito Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 31.12.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto sijoitusrahastolain (213/2019) mukaisesti.

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

Tavoitteet: Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin maailmanlaajuisesti ilman sektorikohtaisia rajoituksia. Rahasto analysoi potentiaaliset sijoituskohteensa kaksivaiheisella prosessilla. Ensimmäinen analyysivaihe toteutetaan kvantitatiivisilla menetelmillä, joiden avulla koko maailman kattava sijoitusuniversumi rajataan merkittävästi alhaisempaan määrään potentiaalisia sijoituskohteita. Toisessa vaiheessa muodostetaan näkemys potentiaalisen sijoituskohteen edellytyksistä pysyä hyvänä sijoituksena mahdollisimman pitkään. Mikäli edellytyksiä pitkäjänteiseksi sijoituskohteeksi ei analyysin lopputuloksen perusteella nähdä, ei Rahasto sijoita kyseiseen yhtiöön. Rahaston arvo määrittynyt sijoitusten arvonnousulla tai -laskulla sijoitusajan aikana. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahasto-osuuksia voi normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto sopii sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään viisi (5) vuotta ja, joka ymmärtää, että sijoitettujen varojen arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Sijoittajalla tulee olla kyky kantaa sijoituksensa mahdollisesta arvonnoususta aiheutuva tappio. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistä osaamista tai kokemusta rahastosijoittamisesta tai sijoitusmarkkinoista yleisesti.

Rahasto ei seuraa aktiivisesti mitään vertailuindeksiä, mutta MSCW ACWI Eur Net return -indeksi on tässä dokumentissa 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 puolivuotis- ja vuosikatsaus, tietoa Rahastoon sijoittamisesta sekä rahasto-osuuden viimeisin arvo ovat saatavilla veloitusetta Salkunhoitajalta tai Rahastoyhtiöltä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Vähäinen riski

Suuri riski



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 tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

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.

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 2021-2024.

Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2015-2020.

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.

Stressinäkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

2 750 euroa

2 530 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

-72,5 %

-24,1 %

Epäsuotuisa näkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

7 060 euroa

7 620 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

-29,4 %

-5,3 %

Kohtuullinen näkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

10 830 euroa

14 100 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

8,3 %

7,1 %

Suotuisa näkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

15 770 euroa

18 870 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

57,7 %

13,6 %

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. Rahaston sijoittajilla ei ole korvaus- tai takausjärjestelmää käytössään.

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 näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

Kokonaiskulut

127 euroa

856 euroa

Vaikutus vuotuisen tuottoon*

1,3 %

1,3 % 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 8,4 % ennen kuluja ja 7,1 % 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	1,2 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	122 euroa
Liiketoimikulut	0,1 % 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.	5 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota.	0 euroa

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 osakkeisiin, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on normaalitilanteessa mahdollisuus lunastaa rahasto-osuuksiansa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

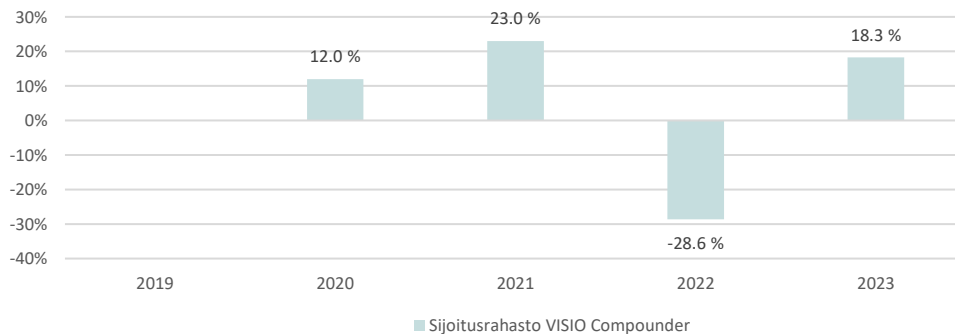
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastoyhtiö on laatinut 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 Rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 4 vuoden aikana. Rahaston aloituspäivä oli 31.12.2019.



Historialliset tuottonäkymät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Rahastoyhtiöltä.

Tietodokumentit

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

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.