



Rahastoesite

Sijoitusrahasto VISIO Compounder

1.10.2024

Sisältö

| | |
|---|-----------|
| 1. Tärkeää tietoa | 1 |
| 1.1. Yleistä tietoa | 1 |
| 1.2. Valvova viranomainen | 1 |
| 2. Yleistä | 2 |
| 2.1. Rahastoyhtiö | 2 |
| 2.2. Salkunhoitaja | 2 |
| 2.3. Säilytysyhteisö | 2 |
| 2.4. Päävälittäjä | 3 |
| 3. Sijoitusrahasto VISIO Compounder | 3 |
| 3.1. Tiedot rahastosta | 3 |
| 3.2. Sijoitusstrategia | 4 |
| 4. Riskit | 4 |
| 4.1. Riskienhallinta | 4 |
| 4.2. Keskeiset riskit tiivistetysti | 5 |
| 5. Muuta tietoa | 6 |
| 5.1. Merkintä | 6 |
| 5.2. Lunastus | 6 |
| 5.3. Kulut | 7 |
| 5.4. Arvonlaskenta ja rahasto-osuuksien arvon julkaiseminen | 7 |
| 5.5. Eturistiriidat | 7 |
| 5.6. Rahaston verotus | 8 |
| 5.7. Osuudenomistajien verotus | 8 |
| 5.8. Asiamiesten käyttö | 8 |
| 5.9. Sijoittajien erityiskohtelu | 8 |
| 5.10. Omistajaohjauksen periaatteet | 9 |
| 5.11. Etämyynti | 9 |
| 5.12. Oikeussuojakeinot | 9 |
| 5.13. Tietosuoja | 9 |
| 5.14. Palkitsemiskäytäntö | 10 |
| 5.15. Kestävyyteen liittyvä tiedonanto | 10 |
| 6. Säännöt (ks. liite) | 10 |

1. Tärkeää tietoa

1.1. Yleistä tietoa

Tämä on Sijoitusrahasto VISIO Compounder (jäljempänä ”Rahasto”) sääntelyn mukainen rahastoesite. GRIT Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä ”Rahastoyhtiö”) hallinnoi Rahastoa. Rahaston salkunhoitajana toimii VISIO Varainhoito Oy (jäljempänä ”Salkunhoitaja”). Rahastoyhtiön hallinnoimien, muiden rahastojen esitteet julkaistaan erikseen. Rahastoa voidaan markkinoida sekä ei-ammattimaisille että ammattimaisille sijoittajille Suomessa.

Tämä rahastoesite ei ole osoitettu tai tarkoitettu ei-ammattimaisille sijoittajille Suomen ulkopuolella. Rahasto ei ole auki sijoituksille yhdysvaltalaisen henkilön toimesta tai hänen puolestaan, riippumatta tämän asuinpaikasta. Rahaston markkinointi sellaisessa maassa, jossa sitä ei ole rekisteröity tai muutoin ilmoitettu markkinoitavaksi, on kielletty. Rahastoyhtiö ei vastaa tämän rahastoesitteen jakelusta henkilöille, joille ei heidän olinpaikkansa lainsäädännön mukaan saa tarjota tässä tarkoitettua Rahastoa ja sen rahasto-osuuksia. Rahasto-osuuksia merkitsevien sijoittajien tulee ottaa selville rahasto-osuuksien ostoa, myyntiä ja muita tapahtumia koskevat vaatimukset, sovellettavat valuuttakauppamääräykset ja tapahtumien veroseuraamukset omassa maassaan. Rahastoyhtiöllä on oikeus kieltää sijoittajaa sijoittamasta Rahastoon.

Erimielisyydet liittyen Rahastoon tai Rahastoa koskeviin tietoihin ratkaistaan Suomen lain mukaan ja yksinomaan suomalaisissa tuomioistuimissa, ellei tässä rahastoesitteessä toisin mainita.

Sijoittajan on perustettava sijoituspäätöksensä tähän rahastoesitteeseen ja Rahaston sääntöihin kokonaisuutena. Rahastomerkintöjä otetaan vastaan ainoastaan tämän rahastoesitteeseen ja Rahaston sääntöjen perusteella. Rahastoyhtiö ei vastaa tarjouksista, jotka eivät ole rahastoesitteen ja Rahaston sääntöjen mukaisia. Rahaston vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat saatavissa maksutta Rahastoyhtiöstä.

Rahastoesitteen sisältöä koskevat kysymykset voi esittää Rahastoyhtiölle tai Salkunhoitajalle. Epäselvissä tapauksissa on otettava yhteys Rahastoyhtiöön. Mikäli rahastoesite ja Rahaston säännöt eivät sisällöltään vastaa toisiaan, Rahaston sääntöjen sisältö ja sanamuoto on ensisijainen ja siten ratkaiseva. Mikäli rahastoesitteen ja/tai Rahaston sääntöjen mahdolliset eri kieliversiot eivät vastaa toisiaan, rahastoesitteen ja Rahaston sääntöjen suomenkielinen versio on ratkaiseva. Rahastoyhtiön hallitus ja toimitusjohtaja ovat varmistaneet kaikin mahdollisin kohtuullisiksi katsottavin keinoin, parhaan kykynsä ja tietonsa mukaan, että tässä rahastoesitteessä mainitut tiedot ovat totuudenmukaisia ja ettei mitään olennaista ole jätetty mainitsematta.

Salkunhoitajalla, Rahastoyhtiöllä ja säilytisyhteisöllä on oikeus tallentaa puheluja. Soittamalla puhelun vastapuolen katsotaan antaneen suostumuksensa vastapuolen ja Salkunhoitajan, Rahastoyhtiön tai säilytisyhteisön välisten keskustelujen tallentamiseen ja siihen, että Salkunhoitaja, Rahastoyhtiö ja/tai säilytisyhteisö, katsoessaan sen tarpeelliseksi, ovat oikeutettuja käyttämään tallenteita mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

1.2. Valvova viranomainen

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihe): 09 183 51
Faksi (kirjaamo): 09 183 5328

2. Yleistä

2.1. Rahastoyhtiö

| | |
|--------------------------------------|--|
| Rahastoyhtiön nimi | GRIT Rahastoyhtiö Oy |
| Perustettu | 22.4.2004 |
| Y-tunnus | 1830022-0 |
| Osakepääoma | 275.334 euroa (Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) 6:4:n mukainen vaatimus riittävästä lisävaroista katetaan vapaalla omalla pääomalla) |
| Kotivaltio | Suomi |
| Kotipaikka | Helsinki |
| Hallinnollinen päätoimipaikka | Vaasa |
| Posti- ja käyntiosoite | Pitkätie 34 C, 65100 Vaasa |
| Toimiala | Sijoitusrahastotoiminta ja siihen olennaisesti liittyvä toiminta Toiminta vaihtoehtorahastojen hoitajana |
| Toimilupa | Rahastoyhtiö ja vaihtoehtorahastojen hoitaja |
| Hallituksen jäsenet | Daniel Djupsjöbacka Birgit Köster Hoffmann Anders Kulp* *Riippumaton hallituksen jäsen |
| Toimitusjohtaja | Per-Johan West |
| Tilintarkastaja | KHT Kristian Berg Varatilintarkastaja: Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy |

2.2. Salkunhoitaja

Salkunhoito on ulkoistettu VISIO Varainhoito Oy:lle ("Salkunhoitaja").

| | |
|-------------------|---|
| Nimi | VISIO Varainhoito Oy |
| Y-tunnus | 2298186-6 |
| Kotivaltio | Suomi |
| Kotipaikka | Helsinki |
| Toimilupa | Omaisuuksienhoito ja toimeksiantojen välittäminen |

2.3. Säilytysyhteisö

| | |
|---------------------------------|--|
| Säilytysyhteisön nimi | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivuliike |
| Pääasiallinen toimiala | Pankkitoiminta |
| Sivuliikkeen toimipaikka | Helsinki |
| Kotipaikka | Tukholma, Ruotsi |

Säilytysyhteisön tehtävänä on varmistaa, että Rahaston ja Rahastoyhtiön toiminnassa noudatetaan lakia, Rahaston sääntöjä ja viranomais määräyksiä, sekä hoitaa muut säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaiset tehtävät. Säilytysyhteisölle maksetut palkkiot ovat nähtävissä Rahaston vuosikertomuksessa, joka on saatavissa veloituksetta Rahastoyhtiöltä.

2.4. Päävälittäjä

| | |
|---------------------------|---|
| Päävälittäjän nimi | Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) AB (publ) |
| Kotipaikka | Tukholma, Ruotsi |

3. Sijoitusrahasto VISIO Compounder

3.1. Tiedot rahastosta

Rahasto on Suomessa rekisteröity sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto. Suositeltava sijoitusaika on vähintään viisi (5) vuotta.

| | |
|------------------------------------|---|
| Rahaston nimi | Sijoitusrahasto VISIO Compounder |
| Aukiolo ja arvonlaskenta | Päivittäin |
| Rahaston aloittamispäivä | 31.12.2019 |
| Säännöt viimeksi hyväksytty | 5.8.2022 |
| Tilinpäätösajankohta | 31.12 (Rahaston toiminnan aloittamisen ja lopettaminen yhteydessä tilikausi voi olla poikkeuksellisesti enintään 18 kuukautta) |
| Tilintarkastaja | KHT Kristian Berg Varatilintarkastaja: Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy |

Rahastoa tarjotaan sijoittajille seuraavasti:

| | Osuusluokka |
|-------------------------------------|------------------------|
| Vähimmäismerkintä | EUR 1000 |
| Merkintä- ja lunastuspalkkio | Enintään 2 % |
| Hallinnointipalkkio p.a.*1 | 1 % |
| Tuottosidonnainen palkkio | 0 % |
| ISIN | FI4000414453 |
| Valuutta | EUR |
| Osuuslaji | Kasvu |
| Merkintätili | FI15 3301 0001 1593 26 |

*1 Sisältää sekä Rahastoyhtiön että Salkunhoitajan palkkion. Hallinnointipalkkio on kuitenkin aina vähintään Rahastoyhtiön hallituksen kulloinkin vahvistama vähimmäismäärä. Hallinnointipalkkio on kuitenkin aina vähintään Rahastoyhtiön hallituksen kulloinkin vahvistama vähimmäismäärä. Hallinnointipalkkio on luonteeltaan Rahaston hallinnoinnista ja salkunhoidosta veloitettava palkkio, jota maksetaan Rahastoyhtiölle, joka maksaa edelleen osan palkkioista Salkunhoitajalle. Rahastoyhtiölle maksetut palkkiot ovat nähtävissä Rahaston vuosikertomuksessa, joka on saatavilla veloituksetta Rahastoyhtiöltä.

Lisätietoa Rahaston juoksevista kuluista, jotka kuvastavat sijoituksiin kohdistuvia vuosittaisia kokonaiskuluja, ja sisältää yllä olevien palkkioiden lisäksi myös säilytysyhteisön palkkiot ja Rahaston muut toimintakulut, on saatavilla Rahaston vuosikertomuksesta sekä ajantasaisesta avaintietoasiakirjasta. Rahaston liiketoimikulut eivät sisälly Rahaston juokseviin kuluihin. Lisätietoa salkun kierto nopeudesta, joka kuvaa sijoituskohteiden vaihtuvuutta Rahaston sijoitussalkussa, pois lukien Rahaston rahasto-osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista johtuva vaihtuvuus, on saatavilla Rahaston vuosikertomuksesta. Sijoitussalkun kierto nopeus lasketaan jakamalla Rahaston sijoituskohteiden ostojen ja myyntien yhteissumman ja Rahaston rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten yhteissumman erotus Rahaston keskimääräisellä arvolla. Rahaston viimeisin vuosikertomus, sekä ajantasainen versio avaintietoasiakirjasta ovat saatavilla Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

3.2. Sijoitusstrategia

Rahaston tavoite on pitkän aikavälin arvonnousu sijoittamalla osakkeisiin globaalisti.

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.

4. Riskit

Kaikkeen sijoitustoimintaan liittyy riskejä. Ei ole mitään takeita siitä, että sijoitus Rahastoon antaisi hyvän tuoton, vaikka yleinen pääomamarkkinoiden kehitys olisikin positiivinen. Ei ole mitään takeita siitä, ettei rahastosijoitus johtaisi tappioihin. Sijoitettavien varojen arvot voivat sekä nousta että laskea, eikä ole takeita siitä, että sijoitettu pääoma saataisiin kokonaisuudessaan takaisin. Rahastolle asetettu mahdollinen tuoton tavoite ei takaa Rahaston tulevaa kehitystä. Sijoituksella ei ole pääomatakuuta ja sijoitukseen liittyy riski sijoitettavien varojen menettämisestä. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevista tuotoista. Rahastoon tehtäviä sijoituksia tulee pitää pitkäaikaisina.

4.1. Riskienhallinta

Rahaston riskienhallinnasta vastaa Rahastoyhtiö. Rahasto sijoittaa ensisijaisesti sijoituskohteisiin, joiden likviditeetti on riittävä Rahaston oman likviditeetin varmistamiseksi. Lisäksi sijoituskohteiden ja Rahaston likviditeetin suhde on suunniteltu siten, että Salkunhoitaja voi toteuttaa tarvittavia lunastustoimeksiantoja ja myyntejä osuudenomistajien lunastusten toteuttamiseksi. Rahaston riskienhallinta perustuu riittävään hajautukseen.

Rahaston Salkunhoitaja vastaa siitä, että Rahaston sijoitustoiminta tapahtuu Rahaston sääntöjen ja riskilimiittien mukaisesti. Salkunhoitajan riskienhallinta perustuu ensisijaisesti sijoituspäätöstä edeltävälle huolelliselle kohdevalinnalle sekä -analyysille, jossa sijoituskohteita tarkastellaan sekä yksin että osana muuta salkkua. Salkunhoitaja arvioi ja seuraa lisäksi mm. salkun arvioitua likviditeettiä, valuuttariskiä sekä markkinoiden kehitystä. Riskienhallinnassa Rahaston tekemien sijoitusten kohdentumisen ja riskipainojen kehityksen sekä merkintöjen ja lunastusten aikaansaamien likviditeettivaikutuksia seurataan aktiivisesti sekä Salkunhoitajan että Rahastoyhtiön toimesta. Toimenpiteillä pyritään varmistamaan Rahastolle riittävä likviditeetti ja hajautus, mutta mahdolliset korjaustoimet toteutetaan markkina- ja hintatilanne huomioiden.

Lisäksi Rahastoyhtiö arvioi Rahaston riskiluokitusta vuosittain mm. SRI-riskimittarin mukaisesti, ja julkaisee riskitason aina ajantasaisessa avaintietoasiakirjassa.

4.2. Keskeiset riskit tiivistetysti

Alla on esitetty tiiviisti Rahastoon liittyviä keskeisiä riskejä.

| | |
|------------------------------------|--|
| Vastapuoliriski | Vastapuoliriskillä tarkoitetaan sitä, ettei Rahaston vastapuoli arvopaperimarkkinoilla suoriudu sovituista velvollisuuksistaan. Vastapuoliriski voi aiheutua esimerkiksi arvopaperien tai rahoitusinstrumenttien selvitystilanteessa, jos vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti. Säilytystilanteessa voi syntyä vastapuoliriski, mikäli säilytyksessä olevat varat menetetään kokonaan tai osittain esimerkiksi huolimattoman tai petollisen toiminnan taikka muun syyn perusteella. |
| Valuuttariski | Valuuttakurssien arvon muutokset voivat vaikuttaa rahasto-osuudenomistajan sijoituksen arvoon, mikäli sijoituksia tehdään muussa valuutassa kuin Rahaston valuutassa. |
| Operatiivinen riski | Operatiivinen riski on riski, joka aiheutuu toimintatapojen, henkilöstön tai tietojärjestelmien puutteellisesta toiminnasta. Operatiivista riskiä pyritään hallitsemaan sisäisillä ja ulkoisilla järjestelyillä, joissa kaikki mahdolliset riskitekijät pyritään huomioimaan ja niistä mahdollisesti aiheutuvat tappiot minimoimaan. |
| Likviditeettiriski | Likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, ettei Rahaston sijoituksia voida realisoida suunnitellussa ajassa tai toivottuun hintaan. Rahastojen sijoitusstrategiat pyrkivät sijoittamaan vain korkean likviditeetin sijoitusinstrumentteihin. Likviditeettiriski saattaa lisätä Rahaston kaupankäyntikuluja esimerkiksi suurien lunastuksien yhteydessä. |
| Johdannaisriski | Johdannaisten käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoliriskejä. |
| Markkinariski | Markkinariskillä tarkoitetaan sitä, että Rahaston sijoitussalkun positioiden markkina-arvot voivat vaihdella esimerkiksi vaihtokurssien tai markkinahintojen yleisen arvonkehityksen seurauksena. |
| Eriyisten tapahtumien riski | Eriyisten tapahtumien riskeinä pidetään riskejä, joita on laskennallisestikin vaikeaa ottaa huomioon ja jotka aiheutuvat jostakin ennalta-arvaamattomasta, ulkopuolisesta tapahtumasta, kuten esimerkiksi poliittisesta tapahtumasta. Eriyisten tapahtumien riski korostuu esimerkiksi silloin, kun rahasto käy kauppaa kansainvälisesti erilaisissa kaupankäyntiympäristöissä. Eriyisten tapahtumien riskiä voidaan pyrkiä madaltamaan ottamalla huomioon maailmanpoliittinen tilanne sekä pyrkimällä reagoimaan mahdollisiin katastrofitilanteisiin ennakkollisesti. |

Force majeure -riski Force majeure -riskillä tarkoitetaan riskiä, joka vaikuttaa Rahaston toimintaan ja aiheutuu odottamattomasta tapahtumasta, joka on vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella. Tällaisia tapahtumia ovat muun muassa luonnonkatastrofit, kapinat sekä lakot. Näiden riskien toteutuminen voi vaikuttaa Rahaston arvoon ja siten myös rahasto-osuuden arvoon.

Muut riskit Rahaston toimintaan voi liittyä myös riskejä, joita ei ole pystytty tunnistamaan. Tällaisilla riskeillä voi olla merkittävä vaikutus Rahaston arvoon sekä sen tuottoon. Kaikkein sijoitustoimintaan liittyy riski sijoitettujen varojen menettämisestä.

5. Muuta tietoa

5.1. Merkintä

Rahasto-osuuksia voi merkitä jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuksien merkitsijän tulee kirjallisesti ilmoittaa Rahastoyhtiölle aikomuksestaan merkitä rahasto-osuuksia viimeistään merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59 lähettämällä täytetty merkintälomake liitteineen Rahastoyhtiölle. Asiakirjat voi lähettää Rahastoyhtiölle sähköpostilla (fundadmin@gritfundservices.fi) tai postitse.

Tämän lisäksi merkitsijän tulee siirtää koko merkintäsumma Rahaston pankkitilille. Merkintäsumman on oltava Rahastoyhtiön ilmoittamalla tilillä viimeistään merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59. Tilisiirron yhteydessä on maksun viestiosassa mainittava merkitsijän nimi, henkilö- tai Y-tunnus sekä puhelinnumero.

Merkintä toteutetaan sille merkintä- ja lunastuspäivälle laskettuun arvoon, jolloin merkintäsumma on Rahastoyhtiön käytettävissä edellyttäen, että Rahastoyhtiölle on toimitettu riittävät tiedot merkinnästä ja merkinnän suorittajasta määräaikaan mennessä. Määräajan jälkeen vastaanotettu merkintätoimeksianto toteutetaan vasta seuraavana merkintäpäivänä.

Finanssivalvonta voi erityisestä syystä, rahasto-osuudenomistajien edun sitä vaatiessa, myöntää Rahastoyhtiölle luvan keskeyttää väliaikaisesti Rahaston rahasto-osuuksien liikkeeselasku.

5.2. Lunastus

Rahasto-osuuksia voi lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuksia voidaan lunastaa antamalla kirjallinen lunastustoimeksianto Rahastoyhtiölle. Lunastuspyyntö tulee ilmoittaa kirjallisesti Rahastoyhtiölle viimeistään lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59 lähettämällä täytetty lunastuslomake Rahastoyhtiölle. Lomakkeen voi lähettää Rahastoyhtiölle sähköpostilla (fundadmin@gritfundservices.fi) tai postitse. Määräajan jälkeen vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan vasta seuraavana lunastuspäivänä. Lunastuspyyntö voidaan peruuttaa ainoastaan Rahastoyhtiön suostumuksella. Lunastuskurssi määräytyy lunastuspäivän arvon mukaan. Lunastussumma maksetaan muutaman pankkipäivän kuluessa lunastuspäivästä tai muuna lunastusta pyytäneen sijoittajan ja Rahastoyhtiön erikseen sopimana muuna päivänä.

Rahastoyhtiöllä on lisäksi oikeus Rahaston säännöissä määrätyissä tilanteissa lunastaa rahasto-osuudet ilman rahasto-osuudenomistajan toimeksiantoa tai suostumusta, jos osuudenomistaja ei täytä Rahastoyhtiötä velvoittavan lainsäädännön asettamia vaatimuksia asiakassuhteen olemassaololle tai asiakkuuden jatkuminen lisäisi kohtuuttomasti Rahastoyhtiölle aiheutuvia hallinnollisia velvoitteita. Lisäksi Rahastoyhtiöllä on myös oikeus yksipuoliseen lunastamiseen mm. silloin, jos osuudenomistaja ei toimita tai päivitä Rahastoyhtiön

lakisääteisten velvoitteiden toteuttamiseksi välttämättömiä tietoja tai osuudenomistaja esimerkiksi muuttaa ETA-alueen ulkopuoliseen valtioon, minkä johdosta Rahastoyhtiölle aiheutusi kohtuuttomia hallinnollisia lisävelvoitteita.

Rahastoyhtiö voi myös rajoittaa lunastuksia omasta aloitteestaan Rahaston likviditeetin hallitsemiseksi ja pienempien osuudenomistajien suojaamiseksi porrastamalla lunastukset useampaan lunastuspäivään Rahaston säännöissä määrättyjen edellytysten täytyessä.

5.3. Kulut

Rahaston tuottoa rasittavat useat erilaiset palkkiot ja kulut. Mahdolliset merkintä- ja/tai lunastuspalkkiot peritään kohdassa 3.1 olevan taulukon mukaisesti.

Hallinnointipalkkio ja tuottosidonnainen palkkio ovat luonteeltaan Rahaston hallinnoinnista ja salkunhoidosta veloitettavia palkkioita, jotka maksetaan Rahastoyhtiölle, joka maksaa edelleen osan palkkioista Salkunhoitajalle. Palkkiot peritään kohdassa 3.1 olevan taulukon mukaisesti.

Rahaston palkkioiden ohella Rahaston varoista veloitetaan lisäksi kaikki muut kulut, kustannukset, vastuut ja palkkiot, jotka olennaisesti liittyvät Rahaston toimintaan, hallintoon, rahoitukseen, säilytykseen, alisäilytykseen, liiketoimintaan tai sijoituksiin liittyen. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi Rahaston kaupankäynti- ja pankkikulut, asiamiehen käytöstä johtuvat kulut, rahaston perustamiseen liittyvät kulut, sijoitusten arviointiin, arvostukseen ja valintaan liittyvät kulut, tilintarkastuskulut sekä viranomaiskulut ja lain vaatimat raportointikulut. Nämä kulut jakaantuvat tasaisesti osuudenomistajien omistusten suhteessa, ja niiden suuruuteen vaikuttavat mm. sijoitustoiminnan aktiviteetti ja Rahaston koko.

Rahaston toiminnasta aiheutuvat kulut maksetaan Rahaston varoista Rahaston sääntöjen ja tämän rahastoesitteen mukaisesti.

5.4. Arvonlaskenta ja rahasto-osuuksien arvon julkaiseminen

Rahaston rahasto-osuuksien arvot lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja julkaistaan viimeistään viikon kuluessa arvonlaskentapäivästä. Arvo on saatavissa Rahastoyhtiöstä ja Salkunhoitajalta. Rahasto-osuuden arvo lasketaan euroissa. Arvonlaskennassa noudatetaan Rahaston sääntöjen mukaisia arvostusperiaatteita.

Rahastosta tehdään puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus, jotka ovat saatavissa maksutta Rahastoyhtiöstä. Rahaston aiempi tuottokehitys on nähtävissä ajantasaisessa avaintietoasiakirjassa tai saatavissa Rahastoyhtiöstä. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae Rahaston tulevasta tuotosta. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. On mahdollista, että sijoittaja sijoituksensa lunastaessaan saa takaisin vähemmän kuin Rahastoon sijoittamansa määrän.

Rahaston arvonlaskentaan liittyvän olennaisen virheen raja on $\geq 0,5$ % Rahaston arvosta. Rahastoyhtiö ylläpitää luetteloa kaikista Rahaston arvonlaskennassa tapahtuneista virheistä. Luettelo olennaisista virheistä on saatavissa maksutta Rahastoyhtiöstä. Tilanteissa, joissa olennaisen virheen raja ylittyy, toimitaan Finanssivalvonnan ja Rahastoyhtiön sisäisten menettelytapaohjeiden mukaisesti.

5.5. Eturistiriidat

Rahastoyhtiön toiminta muodostuu rahastojen hallinnoinnista, jolloin saattaa syntyä tilanteita, joissa kahden osapuolen edut ovat ristiriidassa toistensa kanssa. Tällainen tilanne voi syntyä esimerkiksi kahden sijoittajan, Rahastoyhtiön ja samaan konserniin kuuluvan toisen yhtiön ja/tai ko. yhtiöiden työntekijöiden välillä.

Rahastoyhtiö soveltaa tiettyjä kirjallisia toimintaperiaatteita sekä prosesseja eturistiriitojen välttämiseen, tunnistamiseen, hallitsemiseen ja ilmoittamiseen. Rahastoyhtiö pyrkii toiminnassaan välttämään eturistiriitojen syntymistä ja varmistamaan, että osuudenomistajia ja sidosryhmiä kohdellaan tasapuolisesti. Salkunhoidon osalta Rahastoyhtiö varmistaa, että Salkunhoitajalla on riittävät toimintaperiaatteet, prosessit ja rakenteelliset järjestelyt eturistiriitojen välttämiseen, tunnistamiseen, hallitsemiseen ja ilmoittamiseen.

Rahastoyhtiö on erityisesti varmistanut, ettei Salkunhoitaja harjoita sijoitusstrategioiden kanssa kilpailevaa kaupankäyntiä omaan lukuunsa, että sijoitusten allokointi Salkunhoitajan asiakkaiden välillä on automatisoitu, että sen oma riskienhallintatoiminto on toiminnallisesti ja hierarkkisesti erillään salkunhoidosta ja että Salkunhoitaja soveltaa asianmukaisia palkitsemisjärjestelyitä, jotka estävät liiallisen riskinoton.

Rahastoyhtiön ennaltaehkäisevistä toimenpiteistä huolimatta eturistiriitoja voi syntyä. Tällöin Rahastoyhtiö ilmoittaa ko. osapuolille havaitusta eturistiriidasta ja ryhtyy mahdollisesti tarvittaviin, toimenpiteisiin sen poistamiseksi. Lisätietoja eturistiriitojen hallinnasta on saatavissa Rahastoyhtiöstä.

5.6. Rahaston verotus

Rahasto ei ole Suomen lain mukaan tuloverovelvollinen, eikä se maksa veroa luovutusvoitoista tai korkotuloista.

5.7. Osuudenomistajien verotus

Rahaston osuus on kasvuosuus. Kasvuosuudet ovat osuuksia, joiden tuotto pääomitetään ja joiden tuotosta peritään vero vasta lunastuksen myötä voimassa olevan pääomatulon veroprosentin mukaan.

Rahastoyhtiö raportoi vuosittain rahasto-osuuksien omistustiedot, rahasto-osuuksien lunastukset sekä tiedot myyntivoittojen ja -tappioiden laskemiseksi Suomen veroviranomaisille. Verovelvollisen tulee tarkistaa esitetyttyyn veroilmoitukseen kirjatut myyntivoitot ja -tappiot sekä tuotonjako- ja omistustiedot. Rahastoyhtiö ei suorita ennakonpidätystä luovutusvoitoista, joita syntyy lunastusten yhteydessä. Rahasto-osuudenomistajan tulee itse ilmoittaa tiedot luovutusvoitoista veroilmoituksessaan tai veroehdotuksessaan.

Yksittäisten sijoittajien saamien luovutusvoittojen verotus riippuu yksittäisen sijoittajan veroaseman ja/tai sijoituspaikan mukaan sovellettavasta verolaista. Sijoittajia pyydetään ottamaan yhteyttä kotipaikkakuntansa veroviranomaisiin, mahdollisten verotukseen liittyvien kysymysten selvittämiseksi.

Tarkemmat tiedot verotuksesta Suomessa ja kulloinkin sovellettavat verokannat löytyvät internetosoitteesta www.vero.fi.

5.8. Asiamiesten käyttö

Rahastoyhtiö käyttää asiamiehiä Rahaston sääntöjen mukaisesti. Rahastoyhtiö on ulkoistanut Rahaston Salkunhoidon VISIO Varainhoito Oy:lle, joka myös huolehtii Rahaston myynnistä ja markkinoinnista.

5.9. Sijoittajien erityiskohtelu

Rahastoyhtiön on kohdeltava rahasto-osuudenomistajia yhdenvertaisesti. Sijoittajien kohtelu voi poiketa toisistaan esimerkiksi saman rahaston erilajisten osuuksien kohdalla, mikäli erityiskohtelu on sijoittajien kannalta oikeudenmukaista ja yhdenvertaisuuden periaatteen huomioivaa. Sijoittajien erityiskohtelusta rahastomerkitöjen osalta on kirjoitettu Rahaston sääntöihin.

5.10. Omistajaohjauksen periaatteet

Rahastoyhtiö tai Salkunhoitaja ei pyri aktiiviseen omistajaohjauspolitiikkaan. Mikäli Rahaston varat on sijoitettu siten, että Rahastoyhtiö voi harjoittaa omistajaohjausta, pyrkii se ainoastaan valvomaan, että omistajaohjauksen kohde yleisellä tasolla toimii Rahaston ja sen osuudenomistajien taloudellisen edun mukaisesti. Omistajaohjauspolitiikkaan kuuluu läheisesti se, että Rahastoyhtiö varmistaa tarvittavan tiedonsaannin Rahaston sijoituksista.

5.11. Etämyynti

Etämyyntiä koskevat tiedot noudattavat Suomen kuluttajansuojalain (38/1978) 6 a lukua. Kuluttajan tehdessä rahoituspalveluja koskevan sopimuksen etämyynnissä, eli myyjän kanssa puhelimitse, sähköpostilla tai muulla etämyynniksi katsottavalla tavalla, hänellä on eräissä tapauksessa oikeus peruuttaa tekemänsä sopimus. Tätä peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan Suomen voimassa olevan kuluttajansuojalainsäädännön mukaan ole rahastoihin liittyvissä sopimuksissa, joita ovat mm. rahastomerkinnät, -vaihdot, -lunastukset ja sarjasiirrot. Asiakas voi luonnollisestikin tässä rahastoesitteessä kuvattua menettelyä noudattaen lunastaa omistamansa rahasto-osuudet.

5.12. Oikeussuojakeinot

Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä on otettava ensisijaisesti yhteyttä Rahastoyhtiöön. Mikäli Rahastoyhtiön ja asiakkaan välillä syntyy rahastosijoituksiin liittyvää erimielisyyttä, josta ei keskenään neuvotellen päästä ratkaisuun, asiakas voi (tuomioistuimen sijaan) halutessaan viedä erimielisyyden sijoituslautakunnan käsiteltäväksi.

Sijoituslautakunta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki

5.13. Tietosuoja

Rahastoyhtiö käsittelee pääasiallisesti asiakkaidensa henkilötietoja rahastotoimeksiannon toteuttamiseksi ja asiakassuhteen hoitamiseksi sopimuksen perusteella sekä Rahastoyhtiön lakisäätteisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Rahastoyhtiö käsittelee henkilötietoja näitä tarkoituksia varten myös yhteistyössään Salkunhoitajan kanssa. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaan. Ennen rahastomerkinnän tekemistä on suositeltavaa tutustua erilliseen tietosuojaselosteeseen, joka on saatavissa osoitteessa www.gritfundservices.fi. Seloste sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröidyllä on ja miten niitä voi käyttää. Mikäli sijoittajalla on rahastosijoituksen tietosuojaan liittyviä kysymyksiä tai pyyntöjä, ne voidaan osoittaa sähköpostilla Rahastoyhtiölle osoitteeseen privacy@gritfundservices.fi.

Mikäli asiakas on antanut suostumuksensa henkilötietojensa käyttämiseen suoramarkkinointia varten, tietoja käytetään vain siinä laajuudessa ja siihen tarkoitukseen kuin ne on kerätty. Annettu suostumus on milloin tahansa peruutettavissa ilmoittamalla siitä osoitteeseen privacy@gritfundservices.fi.

Myös Salkunhoitaja käsittelee henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Salkunhoitaja huolehtii yksityisyyden suojan ja salassapitovelvollisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Salkunhoitajan tietosuojaseloste on saatavissa osoitteesta www.vam.fi. Salkunhoitajan tietosuojakäytäntöihin liittyvät kysymykset tai pyynnöt voidaan osoittaa sähköpostilla Salkunhoitajalle osoitteeseen visio@vam.fi.

5.14. Palkitsemiskäytäntö

Palkka- ja palkkiopolitiikka on järjestetty siten, että sitä koskevia ohjeita sovelletaan sellaisiin Rahastoyhtiön henkilöstöryhmiin, jotka toiminnallaan olennaisesti vaikuttavat yhtiön tai sen hallinnoimien sijoitusrahastojen riskiprofiiliin. Näitä henkilöstöryhmiä ovat mm. yhtiön toimiva johto sekä henkilöt, joiden tehtävät edellyttävät riskinottoa. Palkka- ja palkkiopolitiikkaa sovelletaan kaikkiin maksuihin ja etuihin, joita ammattimaista työsuoritusta vastaan suoritetaan em. henkilöstöryhmien jäsenille.

Tarkemmat, yksityiskohtaiset tiedot Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta on saatavissa Rahastoyhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.gritfundservices.fi.

5.15. Kestävyyteen liittyvä tiedonanto

Kestävyyriskejä ei huomioida, koska niitä ei pidetä merkityksellisenä seikkana Rahaston sijoitusstrategiassa.

Sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin ei tällä hetkellä pidetä olennaisena seikkana Rahaston sijoitusstrategiassa. Rahastoyhtiö ja Salkunhoitaja seuraavat jatkuvasti Rahaston mahdollisuuksia huomioida haitallisia vaikutuksia.

6. Säännöt (ks. liite)