



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

WIP Technology Fund Erikoissijoitusrahasto

A-osuus ISIN: FI4000496260 | I-osuus ISIN: FI4000496278

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

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

WIP Technology Fund 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 WIP Asset Management Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 31.12.2024.

Mikä tämä tuote on?

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

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole määrättyä eräpäivää. Vaihtoehtorahaston hoitaja voi yksipuolisesti lakkauttaa Rahaston toiminnan Rahaston säännöissä ja esitteessä esitetyn menettelyn mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa listattuihin teknologiayrityksiin maailmanlaajuisesti. Rahaston sijoitukset voidaan jakaa kolmeen kategoriaan: 1) Vakaat ja globaalit isot teknologiayhtiöt, 2) Nopeasti kasvavat ja markkina-asemaa voittavat alustayhtiöt ja 3) Pienet ja keskisuuret teknologiayhtiöt Pohjoismaissa. Näiden kolmen kategorian avulla Rahasto pystyy paremmin hajauttaa riskinsä jatkuvasti muuttuvassa teknologia-alassa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Koska Rahaston sijoituspäätökset tehdään itsenäisesti Salkunhoitajan harkinnan mukaan, voi Rahaston tuotto poiketa markkinan tuotosta yleisesti. Rahastossa voidaan jossain määrin hyödyntää johdannaissopimuksia, kuten optioita, suojaustarkoituksessa. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahaston arvo määräytyy sijoitusten arvonnousulla tai -laskulla sijoitusajan aikana. Rahaston osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto voi sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta ja joka ymmärtää, että sijoitettujen varojen arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi mitään aikaisempaa tietoa tai kokemusta samankaltaisesta rahastosta tai sijoitusmarkkinoista yleisesti. Potentiaalisten sijoittajien tulisi ottaa huomioon, että teknologiayhtiöt ovat historiallisesti olleet volatiilimpia kuin osakemarkkinat yleisesti.

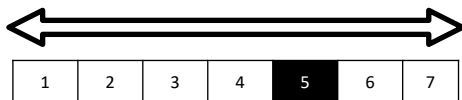
Rahasto-osuusluokka A on valittu edustamaan alla olevia tuottonäkymiä ja Rahastoon liittyviä kustannuksia, koska sen katsotaan antavan oikeudenmukaisimman ja realistisimman kuvan todellisesta kehityksestä ja kustannuksista ei-ammattimaisille sijoittajille. Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta MSCI ACWI Net Return EUR-indeksi on tässä asiakirjassa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Vertailuarvo käytetään myös vertailuarvona Rahaston tuottosidonnaisen palkkion laskennassa. Salkunhoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet huomioon ottaen.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori, toimii Rahaston säilytysyhtiönä.

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

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 määritelty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

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 – Menetyriski, 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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvoon aikavälillä 2021-2024.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvoon aikavälillä 2017-2022.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvoon 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	3 360 euroa -66,5 %	2 640 euroa -23,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	5 520 euroa -44,8 %	4 820 euroa -13,6 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 580 euroa 5,8 %	12 630 euroa 4,8 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	15 770 euroa 57,7 %	19 400 euroa 14,2 %

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 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, joita käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja 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 näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	200 euroa	1 252 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	2,0 %	2,0 % 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 6,8 % ennen kuluja ja 4,8 % 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	1,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	145 euroa
Liiketoimikulut	0,6 % 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.	55 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuloperusteiset palkkiot	Keskimäärin 0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tuottosidonnaisena palkkiona peritään 20 % rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää valitun indeksin kehityksen arvonlaskentapäivän ja sen kuluva kalenterivuoden ajanjaksona, noudattaen kaksisuuntaista palkkiomallia. Rahastoesitteessä on yksityiskohtainen kuvaus käytetystä laskentamenetelmästä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon Rahastosta ja vertailuarvosta.	0 euroa
Erilaisia kuluja voi aiheutua sovellettavasta rahasto-osuusluokasta riippuen		

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska Rahasto sijoittaa osakkeisiin, tuote soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa rahasto-osuuksiansa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

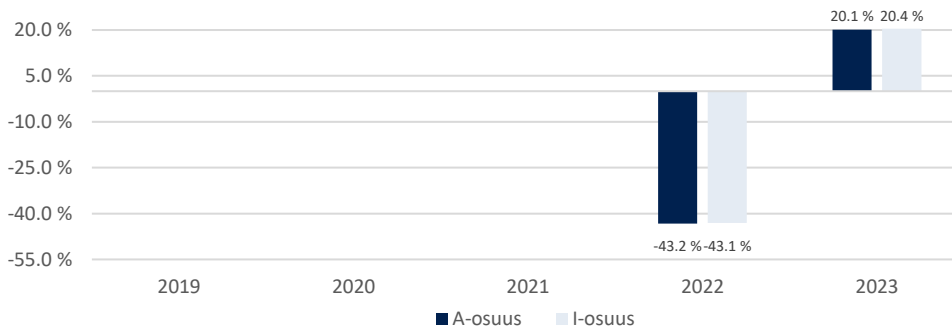
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

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, Pitkätie 34 C, 65100 Vaasa, Suomi

Muut olennaiset tiedot

Aiempi tuotto

Tässä kaaviossa esitetään rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisen 2 vuoden aikana. Rahaston aloituspäivä oli 31.3.2021.



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.

Historialliset tuottonäkömät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkömät ovat saatavilla Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

Tietodokumentit

Muita lain edellyttämiä tietoja Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla veloituksetta Salkunhoitajalta tai Vaihtoehtorahaston hoitajalta, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeinen vuosikatsaus ovat saatavilla.