



## 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 Technology Fund Specialplaceringsfond

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

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

WIP Technology 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 31.12.2024.

## Vad innebär produkten?

**Typ:** Fonden är en finsk specialplaceringsfond i enlighet med kap. 16 a i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014).

**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 globalt i listade teknologibolag. Fondens investeringar kan delas in i tre kategorier: 1) stabila och globala teknologibolag, 2) snabbväxande och marknadsvinnande plattformsbolag och 3) små och medelstora teknologibolag i Norden. Dessa tre kategorier ger Fonden en möjlighet att bättre diversifiera sin risk i den ständigt föränderliga teknikbranschen. Fonden följer inget jämförelseindex. Eftersom Fondens investeringar görs på basis av Portföljförvaltarens egna bedömning, kan Fondens avkastning avvika från avkastningen på marknaden i stort. 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 under normala omständigheter 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. Potentiella investerare bör vara medvetna om att teknologibolag historiskt sätt varit mer volatila än aktiemarknaden i stort.

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 MSCI ACWI Net Return EUR har valts som jämförelsevärde för den data som presenteras i detta dokument, eftersom tillräcklig historisk avkastningsdata för Fonden inte finns tillgänglig. Jämförelsevärdet används även som jämförelsevärde i beräkningen av det avkastningsbundna arvodet. 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, den senaste årsberättelsen, information om hur man investerar i Fonden samt Fondens senaste andelsvärde kan erhållas kostnadsfritt av Portföljförvaltaren eller AIF-förvaltaren.

## Vilka 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 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå. 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 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 mellan 2021-2024.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2017-2022.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering 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 |
|-----------------|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Minimum</b>  | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. |                           |                           |
| <b>Stress</b>   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader<br>Genomsnittlig avkastning per år              | 3 360 euro<br>-66,5 %     | 2 640 euro<br>-23,4 %     |
| <b>Negativt</b> | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader<br>Genomsnittlig avkastning per år              | 5 520 euro<br>-44,8 %     | 4 820 euro<br>-13,6 %     |
| <b>Neutralt</b> | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader<br>Genomsnittlig avkastning per år              | 10 580 euro<br>5,8 %      | 12 630 euro<br>4,8 %      |
| <b>Positivt</b> | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader<br>Genomsnittlig avkastning per år              | 15 770 euro<br>57,7 %     | 19 400 euro<br>14,2 %     |

## 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 separat 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 |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Totala kostnader</b>  | 200 euro                  | 1 252 euro                |
| Årliga kostnadseffekter* | 2,0 %                     | 2,0 % 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 6,8 % före kostnader och 4,8 % 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 | 1,5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 145 euro                  |
| Transaktionskostnader   | 0,6 % 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. | 55 euro                   |

## Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

|                             |   |        |
|-----------------------------|---|--------|
| Resultatrelaterade avgifter | 0 % i genomsnitt av värdet på din investering per år. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur bra din investering presterar. Det avkastningsbundna arvudet är 20 % av den del av fondens avkastning som överstiger det valda indexet under perioden mellan värdeberäkningsdagen och dess aktuella kalenderår, baserat på en fulcrumavgiftsmodell. Prospektet innehåller en detaljerad beskrivning av den beräkningsmetod som används. Den aggregerade kostnadsuppskattningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren för Fonden och dess jämförelseindex. | 0 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 under normala omständigheter möjlighet att lösa in dina fondandelar varje finländska bankdag.

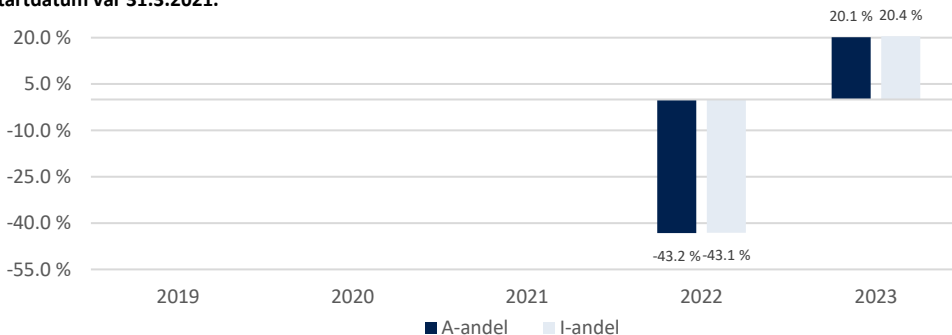
### Hur kan jag klaga?

AIF-förvaltaren har upprättat en 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](mailto: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 det senaste två åren. Fondens startdatum var 31.3.2021.



### Historiska resultatscenarier

Fondens tidigare historiska resultatscenarier finns tillgängliga från AIF-förvaltaren.

### Informationsdokument

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

Resultat visas baserat på Fondens nettovärde.