

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Sijoitusrahasto VISIO Allocator

Osuussarja (ISIN-koodi: FI4000013156)

Tätä rahastoa hallinnoi GRIT Rahastoyhtiö Oy, joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

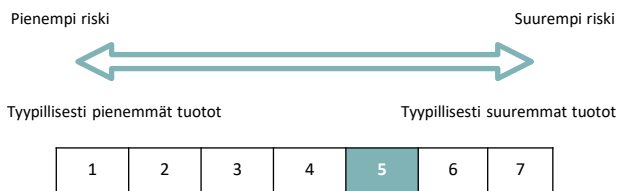
Rahasto on rekisteröity Suomeen. Rahasto on absoluuttisen tuoton rahasto, joka sijoittaa globaalisti osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin. Rahaston sijoitustoiminnan perustana ovat analyysit eri markkinoista sekä arvostusmalleihin perustuvat yksittäiset osake- ja yrityslainasijoitukset. Yksittäisten sijoituskohteiden valinnan ohella salkunhoitajat suojaavat positioiden markkinariskiä kulloisenkin markkinanäkemyksensä mukaisesti. Rahaston salkunhoitajat soveltavat lisäksi lyhytaikaisia sijoitusstrategioita, joiden tavoitteena on hyödyntää odotuksia osakkeiden ja korkojen absoluuttisesta tai suhteellisesta kehityksestä. Rahasto on tarkoitettu sekä ei-ammattimaisille että ammattimaisille sijoittajille.

Rahaston salkunhoidosta vastaa sijoituspalveluyritys VISIO Varainhoito Oy. Rahaston tuottotavoitteena on saavuttaa 5–10 % vuotuinen tuotto (sijoitusyhtiön yli mitattuna) osakemarkkinoita alhaisemmalla riskillä.

Rahaston osuussarja on kasvu-osuus. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Merkintälomakkeen (ml. tarvittavat liitteet) ja merkintäsumman tulee olla rahastoyhtiöllä viimeistään merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59. Lunastuspyynnön tulee olla rahastoyhtiöllä viimeistään lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä klo 23.59. Kulloinkin voimassa olevat vähimmäismerkintämäärät sekä sovellettavat palkkiot ilmenevät voimassa olevasta rahastoesitteestä. Rahaston perusvaluutta on euro.

Suositus: Tämä rahasto ei sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden (5) vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili



Rahasto on sijoitusstrategiansa johdosta sijoitettu riskiluokkaan 5, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski.

Historiallisten tietojen perusteella ei välttämättä ole mahdollista muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. On mahdollista, että riskiluokka muuttuu ajan kuluessa. Myöskään alimpaan riskiluokkaan (1) kuuluva rahasto ei ole täysin riskitön.

Riskimittari kuvastaa rahaston historiallista volatiliiteettia, eli rahasto-osuuksien arvovaihtelua viimeisen viiden vuoden aikana.

Lisäksi on huomioitava seuraavat, tärkeimmät rahaston arvonkehitykseen vaikuttavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin:

Keskittymäriski: Rahasto tekee sijoituksia pääosin pohjoismaisille markkinoille, joilla arvonmuutokset voivat olla huomattavasti suurempia kuin pelkästään kehittyneimmille markkinoille sijoitavissa rahastoissa.

Valuuttakurssiriski: Valuuttakurssien muutoksilla voi olla merkittävä vaikutus rahaston arvoon, koska sijoituksia voidaan tehdä myös muihin kuin euromääräisiin instrumentteihin.

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.

Likvideettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Luottoriski: Rahaston omistaman velkasitoumuksen liikkeeseenlaskijan maksuhäiriö.

Rahastoesite sisältää lisätietoja rahaston riskiprofilista.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään salkunhoidon lisäksi rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoitusten mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	Enintään 1 %
Lunastuspalkkio	Enintään 1 %

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,47 %
-----------------	--------

Rahastossa tietyissä tilanteissa veloittavat kulut

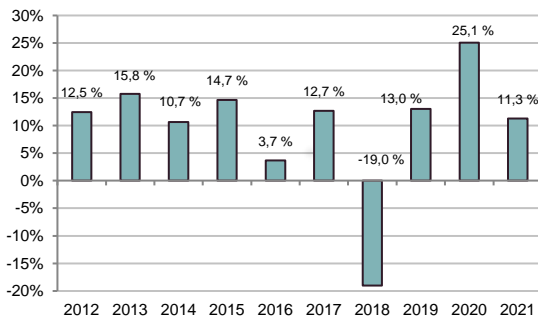
Tuottosidonnainen palkkio	20 % siitä osasta, joka ylittää 5 %:n vuosittaisen tuoton (noudattaen High water mark-periaatetta). Laskutetaan kuukausittain jälkikäteen.
---------------------------	--

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkemmat tiedot voimassa olevasta hinnastosta käyvät ilmi rahastoesitteestä.

Esitetyt **juoksevat kulut** on esitetty arviona vuositason perittävistä kuluista. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen, eivätkä ne sisällä merkintä- ja lunastuspalkkioita, rahaston maksamia kaupankäyntikuluja eikä tuottosidonnaista palkkiota.

Lisätietoja rahaston palkkioista ja kuluista on esitetty rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä. Rahaston säännöt ja rahastoesite on saatavissa VISIO Varainhoidolta tai pyydettyessä rahastoyhtiöltä.

Aiempi tuottokehitys



Rahaston aloituspäivä oli 15.4.2010.

Kuvaaja esittää rahaston vuosittaisen kokonaistuoton. Tuottoa laskettaessa hallinnointipalkkio ja tuottosidonnainen palkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta on saatavissa rahastoesitteestä, rahaston säännöistä, rahaston puolivuotiskatsauksesta sekä vuosikertomuksesta. Ne ovat saatavissa veloitusetta VISIO Varainhoidolta tai pyydettyessä rahastoyhtiöltä suomen kielellä. Lisäksi tiedot lainsäädännön edellyttämästä, rahastoyhtiöllä noudatettavasta palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavissa rahastoyhtiöltä.

Rahaston arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuksien arvo lasketaan ja julkaistaan päivittäin. Ajantasaiset ja historialliset rahasto-osuuksien arvot on saatavissa VISIO Varainhoidolta tai pyydettyessä rahastoyhtiöltä.

Rahaston säännöt

Rahaston voimassa olevat säännöt astuivat voimaan 5.8.2022 rahastoyhtiön hallituksen tekemällä päätöksellä.

Verotus

Suomen, tai sijoittajan muun kotivaltion, verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Salkunhoito

VISIO Varainhoito Oy

Säilytysyhteisö

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori

Toimilupa

GRIT Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja tätä rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Finanssivalvonta

PL 103

00101 Helsinki

GRIT Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 1.10.2022.