

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 Compounder

Osuussarja (ISIN-koodi: FI4000414453)

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on rekisteröity Suomeen. 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. Rahasto on tarkoitettu sekä ei-ammattimaisille että ammattimaisille sijoittajille.

Rahaston salkunhoidosta vastaa sijoituspalveluyritys VISIO Varainhoito Oy. Rahaston tavoite on pitkän aikavälin arvonnousu sijoittamalla osakkeisiin globaalisti.

Rahaston osuussarja on kasvuosuus. 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



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

**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.

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

**Erityisen tapahtumien riski:** Ennalta arvaamattomat tapahtumat, kuten äkillinen rahanarvon aleneminen tai poliittiset riskit.

Rahastoesite sisältää lisätietoja rahaston riskiprofiilista.

Rahasto on sijoitusstrategiansa johdosta sijoitettu riskiluokkaan 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea 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. Tämän rahaston kohdalla riskiluokka perustuu kuitenkin arvioon, sillä rahastolla ei ole tuottohistoriaa viideltä vuodelta.

## 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 2 %
Lunastuspalkkio	Enintään 2 %

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,26 %
-----------------	--------

### Rahastossa tietyissä tilanteissa veloittavat kulut

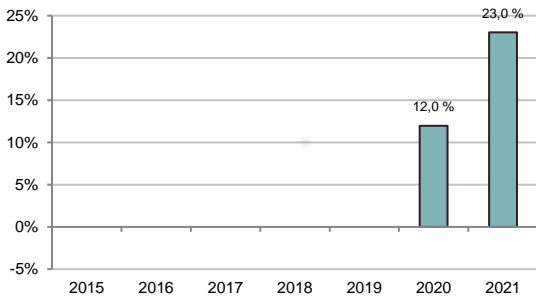
Tuottosidonnainen palkkio	Ei tuottosidonnaista palkkiota.
---------------------------	---------------------------------

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

Esitetyt **juoksevat kulut** on esitetty arviona vuosisasolla 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 pyydettyäessä rahastoyhtiöltä.**

## Aiempi tuottokehitys



Rahaston aloituspäivä oli 31.12.2019.

Kuvaaja esittää rahaston vuosittaisen kokonaistuoton.

**Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.**

## Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta on saatavissa rahastoesitteestä, rahaston säännöistä, rahaston puolivuotiskatsauksesta sekä vuosikertomuksesta. Ne ovat saatavissa veloittuksetta VISIO Varainhoidolta tai pyydettyäessä 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 pyydettyäessä 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.