

## 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 helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

## Sijoitusrahasto VISIO Allocator

ISIN: FI4000013156

Tämän tuotteen kehittäjä on GRIT Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö.  
www.gritfundservices.fi | Puh: +358 20 7613 350

Sijoitusrahasto VISIO Allocator ("Rahasto") on UCITS rahasto, jota voidaan markkinoida ammattimaisille sekä ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu VISIO Varainhoito Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 31.12.2023.

## Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Rahasto on suomalainen UCITS-rahasto sijoitusrahastolain (213/2019) mukaisesti.

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

**Tavoitteet:** Rahasto on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa globaalisti osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin ilman sektorikohtaisia rajoituksia tai rajoituksia koskien korkoinstrumenttien vähimmäisluokitusta. Rahaston sijoitustoiminnan perustana ovat analyysit eri markkinoista sekä arvostusmalleihin perustuvat yksittäiset osake- ja yrityslainasijoitukset. Rahaston salkunhoitajat soveltavat lisäksi lyhytaikaisia sijoitusstrategioita, joiden tavoitteena on hyödyntää odotuksia osakkeiden ja korkojen absoluuttisesta tai suhteellisesta kehityksestä. Johdannaisia voidaan käyttää omaisuudenhoidon tehostamiseksi korvaamalla arvopaperimarkkinoille tehtyjä suoria sijoituksia ja Rahaston sijoitusten suojaamiseksi. Rahaston bruttosijoitusaste ei saa ylittää 200 % Rahaston arvosta. Rahaston tuotto määräytyy sijoituskohteiden arvonnousujen ja -laskujen perusteella. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahasto-osuuksia voi normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

**Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:** Rahasto sopii sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään viisi (5) vuotta ja, joka ymmärtää, että Rahaston arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Sijoittajalla tulee olla kyky kantaa sijoituksensa mahdollisesta arvonalaskusta aiheutuva tappio. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistä osaamista tai kokemusta rahastosijoittamisesta tai sijoitusmarkkinoista yleisesti.

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

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

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Vähäisempi riski Korkeampi riski



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritelty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

Tuotteeseen voi liittyä muita riskejä, joita riski-indikaattori ei sisällöi, 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.

**Yhteenvedo** 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 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: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 – 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014 – 2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 – 2021.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

<u>Vähintään</u>	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<u>Stressinäkömä</u>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>5 400 euroa</b> -45,96 %	<b>3 810 euroa</b> -17,54 %
<u>Epäsuotuisa näkömä</u>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>7 520 euroa</b> -24,80 %	<b>3 810 euroa</b> -17,54 %
<u>Kohtuullinen näkömä</u>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>10 470 euroa</b> 4,74 %	<b>11 430 euroa</b> 2,71 %
<u>Suotuisa näkömä</u>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b> Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>16 030 euroa</b> 60,32 %	<b>16 610 euroa</b> 10,68 %

**Mitä tapahtuu jos GRIT Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?**

Lain mukaan Rahastoyhtiö ei saa säilyttää Rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii Rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli Rahastoyhtiö 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
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>594 euroa</b>	<b>2 567 euroa</b>
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	5,94 %	4,25 % kunakin vuonna

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositelluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,96 % ennen kuluja ja 2,71 % kulujen jälkeen.

## Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	1 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä..	100 euroa
Irtautumiskulut	1 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,63 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	163 euroa
Liiketoimikulut	1,51 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	151 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	0,80 % sijoituksen keskimääräisestä arvosta vuosittain. Tuottosidonnainen palkkio on 20 % määrästä, joka ylittää 5 % vuosittaisen Hurdle Raten ja viimeisimmän High Watermark tason. Yksityiskohtainen kuvaus laskentamenetelmästä löytyy rahastoesitteestä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	80 euroa

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

## Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

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

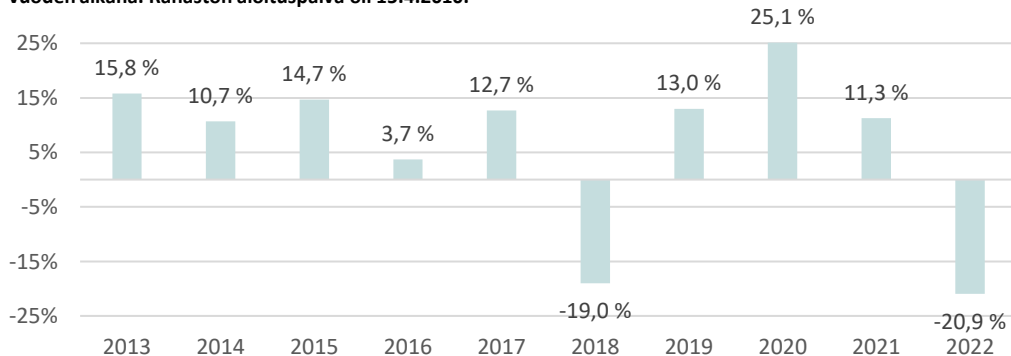
## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastoyhtiö on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, joka on saatavissa veloitusetta Rahastoyhtiöltä. Jos haluat tehdä valituksen tuotteesta, voit olla yhteydessä henkilöön, joka neuvoo sinua tai myi tuotteen sinulle. Voit myös olla yhteydessä Rahastoyhtiöön sähköpostitse [info@gritfundservices.fi](mailto:info@gritfundservices.fi) tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen: **GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi**

## Muut olennaiset tiedot

## Aiempi tuotto

Tässä kaaviossa esitetään Rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten kymmenen vuoden aikana. Rahaston aloituspäivä oli 15.4.2010.



■ Sijoitusrahasto VISIO Allocator

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 tuottonäkymät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Rahastoyhtiöltä.

## Tietodokumentit

Muita lain edellyttämiä tietoja Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla Salkunhoitajalta tai Rahastoyhtiöltä, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeiset puolivuotis- ja vuosikatsaukset ovat saatavilla veloitusetta.