

## 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

### Signum Monetary Systems & Inflation Hedge Erikoissijoitusrahasto

**A-osuus** ISIN: FI4000577911 | **B-osuus** ISIN: FI4000577929

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

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

Signum Monetary Systems & Inflation Hedge Erikoissijoitusrahasto ("Rahasto") on vaihtoehtorahasto, jota voidaan markkinoida sekä ammattimaisille että e-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Vaihtoehtorahaston hoitaja on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu Signum Varainhoito Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.8.2024.

## Mikä tämä tuote on?

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

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

**Tavoitteet:** Rahasto on aktiivisesti hoidettu erikoissijoitusrahasto, jonka sijoitusstrategia perustuu rahajärjestelmissä ja rahoitusmarkkinoilla todennäköisesti tapahtuviin ja jo käynnissä oleviin muutoksiin. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden reaalia arvoa maltillisella riskillä sijoittamalla varat Rahastoon sovellettavien lakien ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston teemana on inflaatio sen eri muodoissa ja inflaatiolta suojautuminen. Rahaston suurimmat yksittäiset sijoitukset tehdään arvometalleihin liittyviin pörssinoteerattuihin sijoitustuotteisiin ja korkosijoituksiin, minkä lisäksi Rahaston sijoituskohteita ovat arvopaperimuotoiset sijoitukset kiinteistöihin, infrastruktuuriin ja muuhun reaali- ja markkinakorrelloimattomaan omaisuuteen sekä finanssiteknologia-alan listatut yhtiöt, jotka hyödyntävät lohkoketjuteknologiaa toiminnassaan. Rahasto sijoittaa pääasiallisesti ETA-valtioissa sijaitseviin sijoituksiin, mutta voi, hajauttamisen tehostamiseksi, sijoittaa myös ETA:n ulkopuolella.

Rahastolle maksettavat osingot ja muut voitonjako-osuudet sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahaston arvo määräytyy sijoitusten arvonnousulla tai –laskulla. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa kunkin kalenterikuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä, Rahaston rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

**Yksiyssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoita:** Rahasto voi sopia sijoittajille, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta ja, joka ymmärtää, että sijoituksen 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.

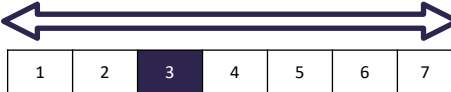
Rahasto-osuusluokka A on valittu edustamaan alla olevia tuottonäkymiä ja Rahastoon liittyviä kustannuksia, koska sen katsotaan antavan virheettömmän ja realistisimman kuvan todellisesta kehityksestä ja kustannuksista. Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta Rahaston strategian historiallinen tuotto on tässä dokumentissa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

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

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

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

Vähäisempi riski Korkeampi riski



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotetta 5 vuotta.

Alla olevien laskelmien tulokset perustuvat tiettyyn rahasto-osuusluokkaan, ja tulokset voivat vaihdella rahasto-osuusluokasta riippuen, koska niiden kustannukset voivat poiketa esitetystä. Kunkin rahasto-osuusluokan kulut löytyvät rahastoesitteestä.

Tuotteeseen voi liittyä muita riskejä, joita riski-indikaattori ei sisällä, kuten:

**Vastapuoliriski** – Riski, ettei Rahaston vastapuoli suoriudu sovitusta velvollisuuksistaan, esimerkiksi arvopapereiden tai muiden rahoitusinstrumenttien selvittämisen yhteydessä, jos vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

**Operatiivinen riski** – Menetyksriski, 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.

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 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

### 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 vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 2017 – 2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 2018 – 2023.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä 2019 – 2024.

### 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>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>7 637 euroa</b> -23,63 %	<b>7 122 euroa</b> -6,56 %
<u>Epäsuotuisa näkömä</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>9 350 euroa</b> -6,50 %	<b>11 850 euroa</b> 3,45 %
<u>Kohtuullinen näkömä</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>10 619 euroa</b> 6,19 %	<b>13 395 euroa</b> 6,02 %
<u>Suotuisa näkömä</u>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	<b>11 454 euroa</b> 14,54 %	<b>14 550 euroa</b> 7,79 %

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

Lain mukaan Vaihtoehtorahaston hoitaja ei saa säilyttää Rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen 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 sivuliike. Rahasto ei kuulu sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

### 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 siitä, 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

**370 euroa**

**2 510 euroa**

Vaikutus vuotuisen tuottoon\*

3,7 %

3,7 % kunakin vuonna

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,72 % ennen kuluja ja 6,02 % 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	1,6 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio vuositasolla perittävistä kuluista, koska Rahastolla ei vielä ole todellista kulutietoa kokonaiselta kalenterivuodelta.	160 euroa
Liiketoimikulut	0,4 % 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.	43 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	1,7 % sijoituksen keskimääräisestä arvosta vuosittain. Palkkio on 20 % siitä summasta, joka ylittää 2 % vuosittaisen Hurdle rate:n ja viimeisimmän High Watermark-tason. Laskelmamenetelmä on kuvattu yksityiskohtaisemmin Rahaston rahastoesitteessä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää vertailuarvon viiden viime vuoden keskiarvon.	167 euroa

Sijoitussummasta tai sovellettavasta rahasto-osuusluokasta riippuen voidaan soveltaa erilaisia kuluja.

**Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?**
**Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta**

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska Rahasto tavoittelee pitkäaikaista tuottoa, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa rahasto-osuusiensa kunkin kuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä, Rahaston rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

**Kuinka sijoittaja voi valittaa?**

Vaihtoehtorahaston hoitaja on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, 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](mailto:info@gritfundservices.fi) tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen: **GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi**

**Muut olennaiset tiedot**
**Aiempi tuotto**

Rahaston aloituspäivä oli [•]. Rahastolla ei siten vielä ole tuottohistoriaa kokonaiselta kalenterivuodelta.

**Historialliset tuottonäkymät**

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

**Tietodokumentit**

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