

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 ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Vaihtoehtorahaston hoitajalla toimilupa Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu Signum Varainhoito Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 31.03.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen vaihtoehtorahasto sekä sanotun lain 16 a luvun mukainen suomalainen erikoissijoitusrahasto.

Sijoitusaika: 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 reaalista arvoa maltillisella riskillä sijoittamalla varat Rahastoon sovellettavien lakien ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston teimana 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 markkinakorreloimattomaan omaisuuteen sekä finanssitekнологia-alan listatut yhtiöt, jotka hyödyntävät lohkoketjuteknologiaa toiminnassaan. Rahasto sijoittaa pääasiallisesti ETA-valtiossa 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.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida: 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.

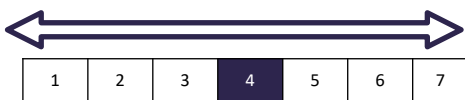
Rahasto ei seuraa tiettyä vertailuindeksiä. Rahaston strategian historiallinen tuotto on tässä dokumentissa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiperverolle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien arvovaihtelua, joihin Rahasto on sijoittanut.

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

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

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 vertailuarvon huonoita, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2017-2022.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2015-2020.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2019-2024.

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

| Näkymät | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua | |
|--------------------------|---|---|-------------------------------|---|------------------------------|
| | | A-osuus | B-osuus | A-osuus | B-osuus |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | | | |
| Stressinäkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7 650 euroa -23,5 % | 7 650 euroa -23,5 % | 7 120 euroa -6,6 % | 7 130 euroa -6,6 % |
| Epäsuotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9 370 euroa -6,3 % | 9 430 euroa -5,7 % | 11 950 euroa 3,6 % | 12 250 euroa 4,1 % |
| Kohtuullinen näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10 720 euroa 7,2 % | 10 780 euroa 7,8 % | 13 600 euroa 6,3 % | 13 930 euroa 6,9 % |
| Suotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 12 150 euroa 21,5 % | 12 210 euroa 22,1 % | 15 130 euroa 8,6 % | 15 490 euroa 9,2 % |

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 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 näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

Kokonaiskulut

| | | |
|------------------------------|------------------|----------------------|
| A-osuus | 153 euroa | 2 246 euroa |
| B-osuus | 123 euroa | 2 119 euroa |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon* | | |
| A-osuus | 1,5 % | 3,3 % kunakin vuonna |
| B-osuus | 1,2 % | 3,1 % kunakin vuonna |

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi A-osuuden osalta, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 9,6 % ennen kuluja ja 6,3 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | |
|--|---|---|-----------|
| Osallistumiskulut | Emme veloita osallistumismaksua. | A-osuus: | 0 euroa |
| | | B-osuus: | 0 euroa |
| Irtautumiskulut | Emme veloita irtautumismaksua. | A-osuus: | 0 euroa |
| | | B-osuus: | 0 euroa |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,1 % (A-osuus) 0,8 % (B-osuus) sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio vuositason perittävistä kuluista, koska Rahastolla ei vielä ole todellista kulutietoa kokonaiselta kalenterivuodelta. | A-osuus: | 110 euroa |
| | | B-osuus: | 80 euroa |
| Liiketoimikulut | 0,4 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostopaikoista ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | A-osuus: | 43 euroa |
| | | B-osuus: | 43 euroa |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | 1,8 % (A-osuus) 1,8 % (B-osuus) sijoituksen keskimääräisestä arvosta vuosittain. Tuottoperusteinen palkkio on 20,0 % siitä summasta, joka ylittää 2,0 % vuosittaisen Hurdle rate:n ja viimeisimmän High Watermark-tason. Laskelmamenetelmä on kuvattu yksityiskohtaisemmin Rahaston rahasto-esityksessä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää vertailuarvon viiden viime vuoden keskiarvon. | A-osuus: | 177 euroa |
| | | B-osuus: | 184 euroa |

Sovellettavasta rahasto-osuusluokasta riippuen voidaan soveltaa erilaisia kuluja.

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

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 tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen: **GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkätie 34 C, 65100 Vaasa, Suomi**

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se 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-osuutensa kunkin kuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä.

Muut olennaiset tiedot
Aiempi tuotto

Rahaston aloituspäivä oli 30.09.2024. 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 rahasto-esityksestä, jotka ovat saatavilla veloituksetta Vaihtoehtorahaston hoitajalta, jolta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeisin vuosikertomus ovat saatavilla.