

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

Erikoissijoitusrahasto Asilo Argo

A-osuus ISIN: FI4000442280 | I-osuus ISIN: FI4000466248 | S-osuus ISIN: FI4000491113

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

Erikoissijoitusrahasto Asilo Argo ("Rahasto") on erikoissijoitusrahasto, jota voidaan markkinoida ammattimaisille sekä ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Vaihtoehtorahastojen hoitaja on saanut toimiluvan suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu Asilo Asset Management Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 14.03.2025.

Mikä tämä tuote on?

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

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole määrättyä eräpäivää. Vaihtoehtorahaston hoitaja voi yksipuolisesti lakkauttaa Rahaston toiminnan Rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä esitetyn menettelyn mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on kansainvälinen osakerahasto. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää kansainvälisen osakemarkkinan keskimääräinen tuotto. Rahaston strategiana on sijoittaa yrityksiin, joiden liiketoiminnassa nähdään pitkällä aikavälillä merkittävää kasvupotentiaalia ja joiden osakekurssi (markkina-arvo) on salkunhoitajan näkemyksen mukaan alhainen suhteessa arvioon yhtiön käyvästä arvosta. Sijoitusstrategiaa ei ole sidottu maantieteellisesti, eikä tiettyihin teollisuudenaloihin tai tietyn kokoluokan yrityksiin. Rahaston sijoitushorisontti on tavallista pidempi. Rahastolla on tavallista keskitetympi salkku: normaalioloissa rahaston sijoituskohteena on noin kymmenen eri yhtiötä. Kaikki rahaston tuotot sijoitetaan uudelleen. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston tuotto määräytyy sen sijoituskohteina olevien osakkeiden arvonvaihtelun perusteella. Rahaston osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisen kalenterikuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä, rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

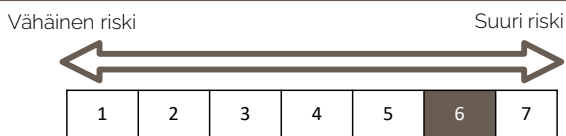
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto voi sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta, ymmärtää, että Rahastolla ei ole pääomaturvaa, joten sen arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa sijoittamaansa rahamäärää takaisin, ja joka on valmis sijoittamaan varansa osakemarkkinoille keskitetympin kuin osakerahastoissa yleisesti on sijoitettu. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi 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 realistisimman kuvan Rahasto kehityksestä ja kustannuksista ei-ammattimaiselle sijoittajalle. Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta MSCI ACWI IMI TRI osakeindeksiä on tässä asiakirjassa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja ja Vaihtoehtorahaston hoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

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

Rahaston säännöt, rahastoesite, tämä avaintietoasiakirja, viimeisin vuosikatsaus, Rahaston viimeisin arvo sekä tietoa Rahastoon sijoittamisesta ovat saatavilla veloitusetta Salkunhoitajalta tai Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



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 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

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 sisällöi, kuten:

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

Operatiivinen riski – Menetyksriski, joka johtuu esimerkiksi järjestelmä-, ihmis- tai ulkoisista virheistä.

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

Epäsuotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2018-2023.

Kohtuullinen näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2019-2024.

Suotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2016-2021.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua

Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	3 030 euroa -69,7 %	1 570 euroa -30,9 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	4 300 euroa -57,0 %	5 770 euroa -10,4 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 690 euroa 6,9 %	11 500 euroa 2,8 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	19 560 euroa 95,6 %	19 350 euroa 14,1 %

Mitä tapahtuu jos GRIT Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Lain mukaan Vaihtoehtorahaston hoitaja ei saa säilyttää Rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erillinen 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, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. 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 näköymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	600 euroa	2 079 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	6,0 %	3,5 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,3 % ennen kuluja ja 2,8 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	2 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	200 euroa
Irtautumiskulut	1 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	100 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	153 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 ostamme ja myymme.	42 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	1 % sijoituksen keskimääräisestä arvosta vuosittain. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon. Tuottosidonnainen palkkio on 15 % (A- ja I-sarja) tai 30 % (S-sarja) siitä tuotosta, joka ylittää tuotteen vertailuarvon. Yksityiskohtainen selvitys tuottosidonnaisesta palkkiosta löytyy rahastoesitteestä.	105 euroa

Sovellattavasta rahasto-osuusluokasta riippuen voidaan soveltaa erilaisia kuluja.

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

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkistä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa rahasto-osuusiensa kunkin viikon ja kuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä.

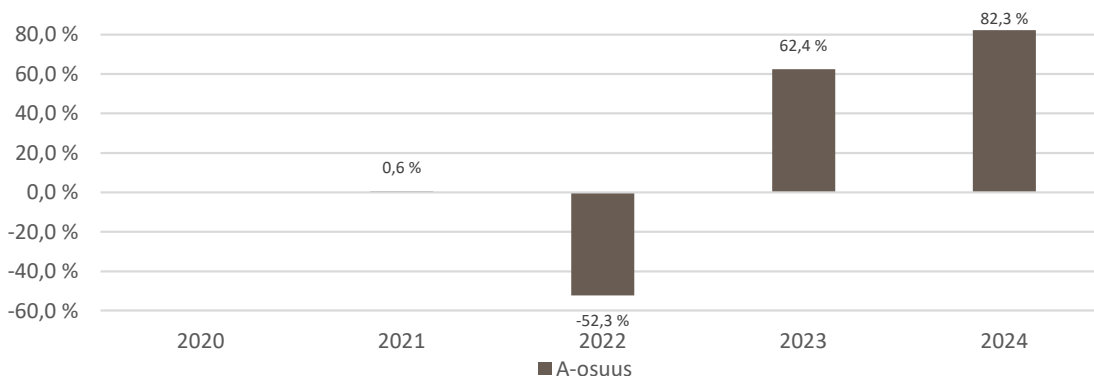
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Vaihtoehtorahaston hoitaja on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, joka on saatavissa veloitusetta 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, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa

Muut olennaiset tiedot

Aiempi tuotto

Tässä kaaviossa esitetään Rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 5 vuoden aikana. Rahaston aloituspäivä oli 30.11.2020.



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 viimeisin vuosikatsaus on saatavilla veloitusetta.

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.