

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

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. Vaihtoehtorahaston hoitaja on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu Asilo Asset Management Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 15.07.2026.

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 käyvistä arvosta. Sijoitusstrategiaa ei ole sidottu maantieteellisesti, eikä tiettyihin teollisuudenaloihin tai tietyn kokoluokan yrityksiin. Rahaston sijoitushorisontti on tavallista pidempi. Rahastolla on tavallista keskitetympi salkku: normaaliloissa rahaston sijoituskohteena on noin kymmenen eri yhtiötä. Kaikki rahaston tuotot sijoitetaan uudelleen. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston tuotto määräytyy sen sijoituskohteina olevien osakkeiden arvovaihtelun perusteella. Rahaston osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisen kalenterikuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä, rahastoesitteessä kuvatulla tavalla. Katso lisätietoja osiosta "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?".

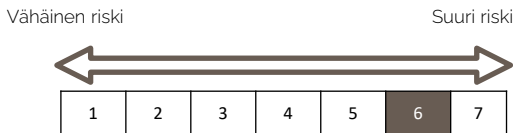
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto voi sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta, ymmärtää, että Rahastolla ei ole pääomaturvaa, joten sen arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa sijoittamaansa rahamäärää takaisin, ja joka on valmis sijoittamaan varansa osakemarkkinoille keskitetymin 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 Rahaston 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 katsovat, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

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

Rahaston säännöt, rahastoesite, tämä avaintietoasiakirja, viimeisin vuosikatsaus, Rahaston viimeisin arvo sekä tietoa Rahastoon sijoittamisesta ovat saatavilla veloituksetta 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 määritelty 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 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 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. Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2019-2023.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2016-2020.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2022-2026.

Suosittelun sijoitusajaksi: 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.

Stressinäkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

3 020 euroa

1 800 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

-69,8 %

-34,9 %

Epäsuotuisa näkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

4 300 euroa

6 110 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

-57,0 %

-11,6 %

Kohtuullinen näkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

11 070 euroa

12 780 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

10,7 %

6,3 %

Suotuisa näkö

Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen

19 560 euroa

35 440 euroa

Keskimääräinen tuotto vuosittain

95,6 %

37,2 %

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 sijoitusajankohiin.

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

514 euroa

3 578 euroa

Vaikutus vuotuisen tuottoon*

5,1 %

5,2 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositelluna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 11,6 % 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	2,0 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	200 euroa
Irtautumiskulut	1,0 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan.	100 euroa

Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,6 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	156 euroa
Liiketoimikulut	0,6 % 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.	59 euroa

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	2,6 % 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.	255 euroa
---------------------------	---	-----------

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 se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on normaalitilanteessa mahdollisuus lunastaa rahasto-osuuksiansa kunkin kalenterikuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä. Vaihtoehtorahaston hoitaja voi Rahaston sääntöjen mukaisesti väliaikaisesti keskeyttää merkinnät ja lunastukset, soveltaa lunastusrajoitusta, pidentää irtisanomisaikoja sekä periä lunastusmaksun.

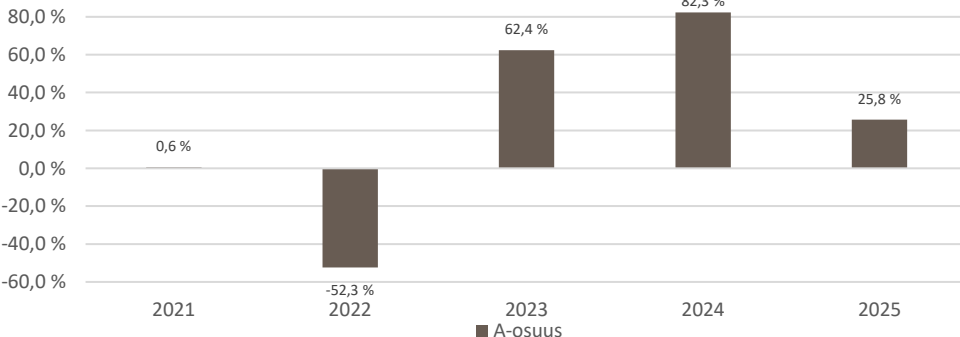
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

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@grit.fi tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen: GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkätie 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 veloituksetta.

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.