

Avaintietoasiakirja

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 Aristoi Arvonkasvattajat

A-sarjan ISIN: FI4000615000 | B-sarjan ISIN: FI4000615018

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

Erikoissijoitusrahasto Aristoi Arvonkasvattajat ("Rahasto") on vaihtoehtorahasto, jota voidaan markkinoida ammattimaisille ja ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Vaihtoehtorahaston hoitaja on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu Aristoi Capital Management Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 5.10.2026.



Mikä tämä tuote on?

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

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

Tavoitteet: Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa varansa arvofilosofialla pääsääntöisesti kansainvälisiin osakkeisiin ilman sektorikohtaisia rajoituksia, lukuun ottamatta kestävyystekijöihin perustuvia poissulkuja. Salkunhoitaja etsii sijoituskohteita laaja-alaisesti ja opportunistisesti kansainvälisiltä osakemarkkinoilta painottuen maantieteellisesti Pohjois-Amerikkaan ja Eurooppaan, mutta voi tehdä yksittäisiä sijoituksia myös muille markkina-alueille. Varoja voidaan sijoittaa myös listattuihin joukkovelkakirjalainoihin, rahamarkkinavälineisiin tai muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin, rahastoihin, sekä valuuttatalletuksiin. Koska Rahaston varojen kohdentaminen eri instrumenttien välillä perustuu Salkunhoitajan harkintaan ja Rahaston sääntöihin, voi Rahaston tuotto poiketa markkinan tuotosta yleisesti. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa rahasto-osuudelle pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea tuotto. Rahaston arvo määrittyy sijoitusten arvonnousulla tai -laskulla sijoitusajan aikana. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen (EU 2019/2088) 8 artiklan mukaisesti. Rahasto-osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa kuukauden viimeisenä suomalaisena pankkipäivänä, Rahaston rahastoesitteessä kuvatulla tavalla. Katso lisätietoja osiosta "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?".

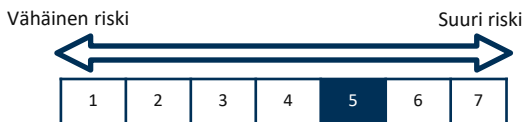
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahastoa voidaan markkinoida ainoastaan ammattimaisille ja ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa, jotka ymmärtävät sijoitukseen liittyvät riskit, sijoittavat pitkäjänteisesti ja joilla on sijoituksen koko huomioon ottaen riittävät edellytykset kantaa sijoitukseen liittyvä riski. Suositeltava sijoitusaika on vähintään viisi (5) vuotta. Sijoitettavien varojen arvot voivat sekä nousta että laskea, eikä ole takeita siitä, että sijoitettu pääoma saataisiin kokonaisuudessaan takaisin. Rahastoon sijoittaminen vaatii aikaisempaa kokemusta osakesijoituksista.

Rahasto-osuusluokka A on valittu edustamaan alla olevia tuottonäkymiä ja Rahastoon liittyviä kustannuksia, koska sen katsotaan antavan realistisimman kuvan todellisesta kehityksestä ja kustannuksista ammattimaisille ja ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta MSCI World Net Return (EUR) on tässä asiakirjassa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Vaihtoehtorahaston hoitaja ja Salkunhoitaja katsovat, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää 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 löytyy 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.

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.

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 5, joka on keskipitkää riskiluokkaa. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkälle tasolle. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

Avaintietoasiakirja

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 huonointia, 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: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2017–2022.
Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2019–2024.
Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle ja vertailuarvolle aikavälillä 2020–2025.

Suositeltu 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	5 110 euroa -48,86 %	4 210 euroa -15,88 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8 570 euroa -14,28 %	13 500 euroa 6,19 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 790 euroa 7,94 %	16 170 euroa 10,08 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	14 230 euroa 42,32 %	19 160 euroa 13,89 %

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, jotka 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 näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	152 euroa	1 149 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	1,5 %	1,5 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,58 % ennen kuluja ja 10,08 % kulujen jälkeen.

Avaintietoasiakirja

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	1,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, koska rahastolla ei vielä ole todellista kulutietoa kokonaiselta kalenterivuodelta.	152 euroa
Liiketoimikulut	0,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu rahaston kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	7 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tuottosidonnaista palkkiota.	0 euroa
Sovellettavasta rahasto-osuusluokasta riippuen voidaan soveltaa erilaisia kuluja.		
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, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa rahasto-osuuksiansa kunkin kuukauden 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, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi.		
Muut olennaiset tiedot		
Aiempi tuotto		
Rahastolla ei 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 Vaihtoehtorahaston hoitajalta tai Salkunhoitajalta, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio ja Rahaston viimeiset vuosikertomukset ovat saatavilla.		