

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Accunia Alpha Credit Fund -erikoissijoitusrahasto

Osuussarja A (ISIN-koodi: FI4000261425)

Osuussarja B (ISIN-koodi: FI4000261433)

Osuussarja C (ISIN-koodi: FI4000306998)

Tätä erikoissijoitusrahastoa hallinnoi GRIT Rahastoyhtiö Oy, joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston salkunhoitajana toimii Accunia Fondsmæglerselskab A/S. Rahaston sijoitustoiminnan pitkän aikavälin tavoitteena on saavuttaa sijoitetuille varoille korkea, riskikorjattu tuotto hajauttamalla rahaston sijoitukset lähinnä yrityslainoihin sidottuihin, omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, jotka Salkunhoitajan näkemyksen mukaan tuottavat vahvaa kassavirtaa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

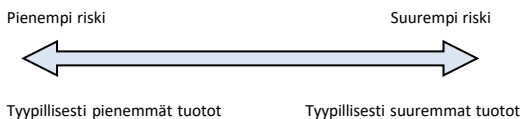
Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 16 a luvun mukainen erikoissijoitusrahasto, joka saa sijoittaa arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, joihin tavalliset sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävät rahastot eivät välttämättä saa sijoittaa. Rahaston varat sijoitetaan pääasiallisesti standardisoitujen, luottovakuudellisten obligaatioiden väliluokkiin, joiden koronmaksu ja pääoman takaisinmaksu perustuvat vakuutena olevien yritysainojen kassavirtoihin. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös kyseisten instrumenttien oman pääoman luokkaan, jossa riski on väliluokkia korkeampi.

Rahaston sijoitustoimintaan liittyviä riskejä seurataan sekä sijoitusinstrumenttitasolla että sijoitusinstrumentin taustalla olevien vakuuksien tasolla. Sijoitusinstrumenttitasolla riskienhallinta perustuu huolelliseen arvioon siitä, että sijoitusinstrumentti on rakennettu siten, että odottamattomat, sijoitusinstrumentin rakenteeseen liittyvät riskit, ovat mahdollisimman pienet. Salkunhoitajan toimilla luottoriskiä pyritään hallitsemaan muun muassa varmistamalla, että samoihin yrityksiin tai samaan liiketoimintasektoriin kohdistuvien lainojen määrä ei salkun kokonaistalossa nouse liian suureksi. Salkulle tehdään myös kassavirta-analyyskejä ja stressitestejä.

Rahastossa on sekä kasvu- (A ja C) että tuotto-osuuksia (B). Kasvuosuuksien tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Tuotto-osuudet maksavat vuosittain kassavirtaperusteista tuottoa rahaston säännöissä tarkemmin määritellyllä tavalla. Rahasto-osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa jokaisen kuukauden viimeisenä päivänä. Merkintälomakkeen liitteineen sekä merkintäsunnan on oltava rahaston tilillä viimeistään merkintäpäivää edeltävänä päivänä. Lunastuspyyntö tulee tehdä kirjallisena, lähettämällä täytetty lunastuslomake Vaihtoehtorahaston hoitajalle viimeistään lunastuspäivää edeltävän kalenterikuukauden viimeisenä pankkipäivänä. Rahasto käyttää joustavaa hinnoittelumenetelmää (nk. swing pricing) lunastuksia suoritettaessa, mikäli lunastuksien määrä ylittää merkintöjen määrän. Joustavalla hinnoittelumenetelmällä lunastuksista aiheutuneita kustannuksia ohjataan lunastavalle sijoittajalle rahaston pitkäaikaisen sijoittajien edun turvaamiseksi. Salkunhoitaja tai Vaihtoehtorahaston hoitaja ei hyödy taloudellisesti joustavan hinnoittelumenetelmän käytöstä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden (5) vuoden kuluessa.

Riski-tuotto profiili



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rahasto on sijoitusstrategiansa johdosta sijoitettu riskiluokkaan 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräistä korkeampi riski.

Historiallisten tietojen perusteella ei välttämättä ole mahdollista muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. On mahdollista, että riskiluokka muuttuu ajan kuluessa. Myöskään alimpaan riskiluokkaan (1) kuuluva rahasto ei ole täysin riskitön.

Riskimittari kuvastaa rahaston historiallista volatiliiteettia, eli rahasto-osuuksien aikaisempaa arvovaihtelua. Tämän rahaston kohdalla riskiluokka perustuu kuitenkin arvioon, sillä rahastolla ei ole tuottohistoriaa edelliseltä viideltä vuodelta.

Lisäksi on huomioitava seuraavat, tärkeimmät rahaston arvonkehitykseen vaikuttavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin:

Markkinariski: Rahaston sijoitussalkun positioiden markkina-arvon vaihtelut esimerkiksi vaihtokurssien arvonkehityksen seurauksena

Likviditeettiriski: Riski siitä, ettei rahaston sijoituksia voida realisoida suunnitellussa ajassa, tai toivottuun hintaan.

Operatiivinen riski: Riski, joka aiheutuu toimintatapojen, henkilöstön tai tietojärjestelmien puutteellisesta toiminnasta.

Vastapuoliriski: Riski siitä, ettei rahaston vastapuoli arvopaperimarkkinoilla suoriudu sovituista velvollisuuksistaan.

Erityisten tapahtumien riski: Riski, joka aiheutuu ennalta arvaamattomista, ulkopuolisista olosuhteista, kuten esimerkiksi jostakin poliittisesta tapahtumasta.

Rahastoesite sisältää lisätietoja rahaston riskiprofiilista.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoitusten mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	Enintään 3 %
Lunastuspalkkio	Enintään 3 %
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	
A-osuudet	1,20 %
B-osuudet	0,90 %
C-osuudet	0,90 %

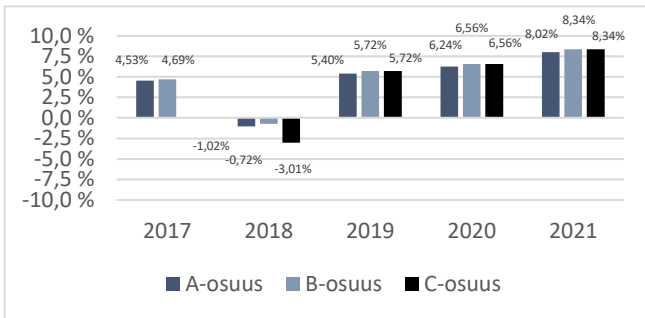
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkemmat tiedot voimassa olevasta hinnastosta käyvät ilmi rahastoesitteestä.

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat edellisen vuoden aikana toteutuneisiin kuluihin 12/2021. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen, eivätkä ne sisällä:

- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja rahaston palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa Vaihtoehtorahaston hoitajalta tai salkunhoitajalta.

Aiempi tuottokehitys



Rahaston aloituspäivä oli 30.6.2017. C-osuuksia on laskettu liikkeelle 31.10.2018 alkaen. Rahastolla ei ole täydellistä tuottohistoriaa edelliseltä viideltä täydeltä kalenterivuodelta. Kaikki aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä koskevat luvut on laskettu rahaston nettoarvon perusteella ja olettaen, että rahaston jaettava tuotto on sijoitettu uudelleen.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta on saatavissa rahastoesitteestä, rahaston säännöistä sekä sen puolivuotis- ja vuosikatsauksesta. Ne ovat saatavissa veloituksetta Vaihtoehtorahaston hoitajalta ja salkunhoitajalta suomeksi ja englanniksi. Verkkosivuilta www.gritfundservices.fi on lisäksi saatavissa tiedot lainsäädännön edellyttämästä, Vaihtoehtorahaston hoitajalla noudatettavasta palkka- ja palkkiopolitiikasta.

Rahaston arvon julkaiseminen

Rahasto-osuuksien arvo lasketaan ja julkaistaan kerran kuukaudessa. Ajantasaiset ja historialliset rahasto-osuuksien arvot on saatavissa Vaihtoehtorahaston hoitajalta.

Rahaston säännöt

Rahaston voimassa olevat säännöt ovat astuneet voimaan 1.5.2020.

Verotus

Suomen, tai sijoittajan muun kotivaltion, verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Salkunhoito

Ulkoistettu Accunia Fondsmæglersekskab A/S:lle.

Säilytysyhteisö

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivuliike

Toimilupa

GRIT Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Tätä rahastoa sekä sitä hallinnoivaa Vaihtoehtorahaston hoitajaa valvoo Finanssivalvonta.

Finanssivalvonta

PL 103, 00101 Helsinki

GRIT Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia **28.04.2022**.

GRIT Rahastoyhtiö Oy

Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa | Y-tunnus 1830022-0 | www.gritfundservices.fi | Puh: 020 7613 350 | Faksi: 020 7613 345

Accunia Varainhoito Oy

Eteläranta 10, 00130 Helsinki | Y-tunnus: 25508802-9 | www.accunia.com | Puh: +358 (0)9 4270 4212

Merkintä ja lunastus:

fundadmin@gritfundservices.fi

Rahaston pankkitili:

IBAN: FI98 3301 0001 1509 45

BIC: ESSEFIHX