



## AVANTIETOEISITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat 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.

## WIP Hakkapeliitat Sijoitusrahasto, osuussarja A1 (FI4000016753)

Tätä rahastoa hallinnoi Elite Rahastohallinto Oy, joka kuuluu Elite-konserniin.

### TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisen varainhoidon keinoin saavuttaa mahdollisimman korkea rahasto-osuuden arvonnousu sijoittamalla Rahaston varat harkitulla riskinotolla pääsääntöisesti kohtuullisesti hinnoiteltujen pienten ja keskiuurten pohjoismaisten yritysten osakkeisiin.

Sijoituskohteiden valinnassa painotetaan erityisesti sitä, että (sijoituskohteena olevalla) yhtiöllä on oltava vahva markkina-asema omalla toimialallaan ja/tai omalla markkina-alueellaan tai että yhtiön tai sen toimialan osalta on toteutumassa todennäköisesti yritysarvoa lisäävä muutosprosessi.

Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää vakioituja johdannaissopimuksia sijoitusten suojaamiseen sekä tuoton tavoitteluun osana sijoitusstrategiaa.

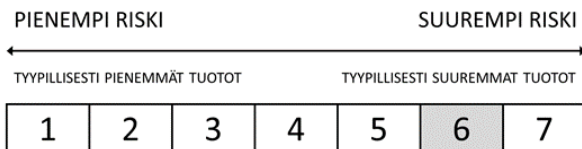
Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

Rahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Rahaston osuussarja A1 on ns. kasvuosuus, jolle ei makseta erillistä tuottoa.

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

Rahaston perusvaluutta on euro.

### RISKI-TUOTTOPIFIILI



Synteettinen riski-tuottoindikaattori kuvaa rahastosijoituksen mahdollista riski- ja tuottotasoa. Indikaattori perustuu rahaston tuoton vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Rahasto kuuluu riskiluokkaan 6, sillä rahaston varat sijoitetaan pääasiassa osakemarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten tuottoihin sisältyy tyypillisesti esim. korkomarkkinasijoitusten tuottoja korkeampi riski. Rahaston sijoituksiin keskeisimmin liittyvä riski onkin osakemarkkinariski. Lisäksi rahaston valuuttamääräisiin sijoituksiin liittyy valuuttariski.

Historiallisen tuoton perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta. Rahaston riskiluokka voi näin ollen vaihdella ajan myötä. Riskiluokan tulkinnassa on otettava huomioon, että kaikkeen sijoitustoimintaan sisältyy riskejä ja alinkaan riskiluokka (riskiluokka 1) ei ole täysin riskitön.

Sijoittajan tulee huomioida seuraavat rahaston toimintaan ja rahaston sijoituksiin liittyvät riskit, joita riski-tuottoindikaattori ei välttämättä riittävällä tavalla ota huomioon:

**Operatiivinen riski:** Operatiivisella riskillä tarkoitetaan rahastoon kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu rahastoyhtiön riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski sekä tietoturvariski.

**Vastapuoliriski:** Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai arvopaperin tai johdannaisten liikkeeselaskija ei selviydy tai halua selviytyä sopimuksen mukaisista velvoitteistaan.

**Korkoriski:** Korkosijoituksiin liittyy korkoriski, joka on markkinakorkojen yleiseen kehitykseen liittyvä riski. Korkosijoitusten arvo pääsääntöisesti laskee markkinakorkojen noustessa ja nousee markkinakorkojen laskiessa.

**Valuuttariski:** Muihin kuin rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyy valuuttariski, joka on valuuttakurssien muutoksiin liittyvä riski. Rahaston varojen arvo määritetään rahaston perusvaluutassa, ja valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.



## RAHASTON KULUT

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

### **Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot**

Merkintäpalkkio:	3 %
Lunastuspalkkio:	3 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot määräytyvät tapahtumakohtaisesti ja voivat olla enimmäismääriä alhaisemmat. Sijoittaja voi saada tiedon merkintä- ja lunastuspalkkioiden tosiasiallisesta määrästä rahastoyhtiöstä tai rahastoa markkinoivalta taholta.

### **Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut**

Juoksevat kulut:	1,20 %
------------------	--------

Juoksevat kulut perustuvat 1.1.–30.12.2016 perittyihin kuluihin. Tuottosidonnaiset palkkiot ja rahaston kaupankäyntikulut – pois lukien muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin tehdyistä sijoituksista mahdollisesti perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot – eivät sisälly juokseviin kuluihin.

### **Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut**

Tuottosidonnainen palkkio:	15 %
----------------------------	------

Ajanjaksolla 1.1.–30.12.2016 rahaston A1-osuussarjalta ei ole peritty tuottosidonnaisia palkkioita.

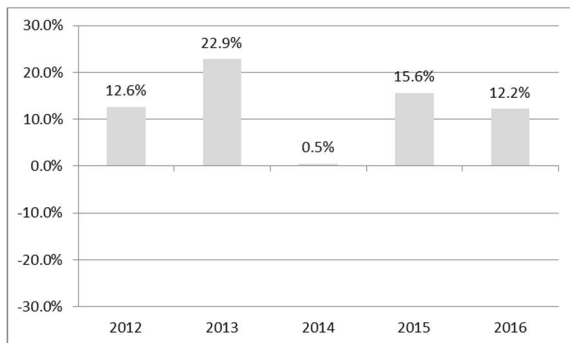
Tuottosidonnaista palkkiota peritään rahasto-osuuden tuoton siitä osasta, joka ylittää 6 % vuosittaisen tuoton (ylituotto suhteessa vertailutuottoon). Palkkiota peritään kuitenkin vain ylituoton siitä osasta, joka ylittää ylituoton suurimman arvon edeltävien kahden vuoden aikana (High Water Mark kahden vuoden muistilla).

Lisätietoja kuluista ja palkkioista on esitetty rahastoesitteen Kulut ja palkkiot -osiossa. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.eliterahastohallinto.fi](http://www.eliterahastohallinto.fi).

### **Rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikka**

Yksityiskohtaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta ovat saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.elitevarainhoito.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet](http://www.elitevarainhoito.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet).

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Historiallisen tuoton tulkinnassa on otettava huomioon, että rahasto-osuuden historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Tuoton laskennassa on otettu huomioon kaikki rahaston kulut, mukaan lukien rahastoyhtiölle maksettavat hallinnointipalkkiot. Esitetty tuotto kuvastaa näin ollen sijoittajalle kohdistuvaa tuottoa. Sijoittajan verotusta tai sijoittajalta rahasto-osuuden merkitsemisen yhteydessä perittyä merkintäpalkkioita ei ole huomioitu. Laskentavaluutta on euro.

Rahaston toiminta on aloitettu 1.9.2010.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

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

Lisätietoa rahastosta, kuten voimassaoleva rahastoesite, voimassaolevat rahasto-osuussarjakohtaiset avaintieto- ja rahaston tuorein vuosikertomus, mahdollinen vuosikertomusta tuoreempi puolivuotiskatsaus sekä ajantasaiset tiedot rahasto-osuuksien arvosta, on veloituksetta saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta [www.eliterahastohallinto.fi](http://www.eliterahastohallinto.fi).

Tiedot ovat saatavilla suomen kielellä.

Rahastoesite toimitetaan pyynnöstä sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta.

Rahaston kotivaltion (Suomi) verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

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

Rahaston säännöt on vahvistettu 18.6.2012 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Elite Rahastohallinto Oy:lle on myönnetty rahastoyhtiön toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoitetiedot: Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Tämä avaintieto- ja rahastoesite on voimassa 20.2.2017 alkaen.