

Dokument med central information

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Navn på PRIIP-produkt:	GRIT Innolab AI Equity Arbitrage AIF ("Produktet")
Navn på PRIIP-producent:	GRIT Fund Management Company Ltd
Distributør:	Innolab Technology A/S, e-mail: info@innolab.ai
Kontaktoplysninger:	Tel:+358 20 7613 350, e-mail: fundadmin@gritfundservices.fi
Kompetent myndighed	Det Finske Finanstilsyn (Finansinspektionen, Finanssivalvonta)
Produkt-ISIN:	A-andeler: FI4000466586
Website:	gritfundservices.fi og innolab.ai
Publiceringsdato:	30. december 2020

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Dette produkt er en alternativ investeringsfond (ikke-UCITS).

Mål: Produktets målsætning tilstræber et stabilt positivt afkast ved en volatilitet på omtrent halvdelen af aktiemarkedet. Over tid kan volatiliteten være lavere og højere. Investeringsstrategien er ikke eksplicit målrettet mod lav korrelation til aktiemarkedet, men givet parhandel kan lav beta til aktier forventes.

Produktet er en alternativ investeringsfond og udnytter systematisk ineffektivitet mellem par af meget likvide globale aktie- og sektor-indeks futures. Ineffektiviteten identificeres ved hjælp af kunstig intelligens teknologi udviklet af Innolab Technology A/S. Investeringsstrategien identificerer selektivt ineffektiviteter i et univers på mere end 100 forskellige par. Parvalg er baseret på korrelation og AI beregninger.

Produktet er en ikke-UCITS-fond, hvilket betyder, at den kan afvige fra reglerne vedrørende investeringsdiversificering relateret til UCITS-fonde.

Produktets aktiver er investeret i derivatkontrakter (futures og forwards), der er bundet til internationale aktiemarkeder. Relevante investeringskriterier er høj likviditet i derivatkontrakterne, dvs. aktiver købes og sælges let, lave handelsgebyrer og pålidelig værdiansættelse af aktiver.

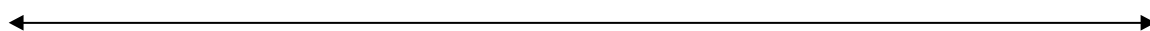
Produktets afkast afhænger af afkastet på investeringerne nævnt ovenfor. Produktets risiko/afkast profil er direkte relateret til den anbefalede investeringsperiode, som tager udgangspunkt i, at du besidder dine andele i fonden i den periode, som er angivet nedenfor. For en samlet detaljeret beskrivelse af fondens investeringsformål, se venligst prospektet for fonden.

Forventet detailinvestor: Produktet er alene målrettet investorer, der er indstillet på (i) at være i besiddelse af investeringen på ubestemt tid, og (ii) potentielt at kunne miste hele deres indskudte beløb samt på at kunne modstå et sådant tab. Det mindste tegningsbeløb er EUR 100.000 for den første investering en investor foretager i fonden. Investoren skal have erfaring med og en god forståelse for investering i hedge fonde og deres iboende risici. For en samlet detaljeret beskrivelse af, hvem der anses for at være en kvalificeret investor, se venligst prospektet for fonden.

Løbetid og anbefalet investeringsperiode: Produktet er en åben fond. Produktet har ikke en på forhånd fastlagt udløbsdato. Denne alternative investeringsfond er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år. Forvalter af Produktet kan ikke lukke Produktet på egen hånd.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

1	2	3	4	5	6	7
Lavere risiko						Højere risiko



Den anbefalede investeringsperiode for fonden er 5 år. I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage. Skalaen fra 1-7 viser, hvor stabil investeringens kurs har været de seneste fem år. Kategori 1 er den mest kursstabile og mindst risikable investering. Omvendt indikerer 7, at afdelingens afkast har svinget meget, og at afdelingen derfor har en høj risiko.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi fonden ikke er i stand til at betale dig. Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en mellem risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et mellem niveau og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke fondens evne til at betale dig. Dette tager ikke højde for pludselige udsving i renter og valutaer, devaluering og politiske indgreb. Risikoklasse 1 er ikke udtryk for en risikofri investering. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i

markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis fonden ikke er i stand til at betale dig, kan du tabe hele din investering. Hvis dette produkt kombineres med andre produkter eller kommercielle positioner, vil profilen for den samlede portefølje være markant anderledes end for dette produkt alene.

Investering EUR 100.000				
Resultat scenarier		1 år	3 år	5 år (anbefalet investeringsperiode)
Stress scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 83.167	EUR 72.935	EUR 65.791
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15,49%	-9,50%	-7,72%
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 93.501	EUR 92.979	EUR 94.634
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-6,29%	-2,37%	-1,09%
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 103.160	EUR 109.778	EUR 116.821
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,21%	3,21%	3,21%
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 113.121	EUR 128.765	EUR 143.526
	Gennemsnitligt afkast hvert år	14,02%	9,19%	7,78%

Den fremtidige markedsudvikling kan ikke forudsiges med nøjagtighed. De viste scenarier er kun en indikator for nogle af de mulige resultater baseret på de seneste afkast. De faktiske afkast kan være lavere.

Ovenstående tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 5 år under forskellige scenarier, hvis du investerer EUR 10.000. De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder produktet.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at fonden ikke er i stand til at betale dig. De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage. Produktet er udtrykt i EUR. Afkastet kan, hvis den er udtrykt DKK, ændre sig afhængigt af valutakursfluktuationer.

Hvad sker der, hvis GRIT Innolab AI Equity Arbitrage AIF ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Dette produkt er ikke dækket af nogen investorkompensations- eller investorgarantiordning. Producenten af dette produkt har ingen forpligtelse til at foretage udbetalinger og investorerne kan lide tab, hvis fonden ikke er i stand til at foretage udbetalinger. Du kan således risikere at miste hele din investering.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger.

De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i tre forskellige investeringsperioder. De omfatter eventuelle strafgebyrer for exit før tiden. Det forudsættes, at du investerer EUR 10.000. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Investering EUR 100.000	Hvis du indløser efter 1 år	Hvis du indløser efter 3 år	Hvis du indløser efter 5 år (anbefalet)
Samlede omkostninger	EUR 1.234	EUR 3.103	EUR 5.021
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,23%	1,03%	1,00%

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0%	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Dette inkluderer distributionsomkostningerne ved produktet.
	Exit-omkostninger	År 1 fra tegning: 0,25% År 2 fra tegning: 0,20% År 3 fra tegning: 0,15% År 4 fra tegning og frem: 0,10%	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering
Løbende omkostninger	Porteføljetransaktionsomkostninger	0,17%	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.
	Andre løbende omkostninger	0,50%	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer, og andre løbende omkostninger.
Yderligere omkostninger	Resultatgebyrer (10% af positivt afkast)	0,48%	Effekten af resultatgebyret.
	Carried Interest	n.a.	Effekten af carried interest. Der betales ikke carried interest i denne fond.

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Den anbefalede investeringsperiode for fonden er forventeligt 5 år med forbehold for mulighed for tidligere eller senere udløb som følge af lovgivning eller vilkårene for de underliggende fonde. Den anbefalede investeringsperiode på 5 år er baseret på likviditetsprofilen for fonden sammenholdt med risikoprofilen for de underliggende aktiver. Fondens er en af den åbne type, hvorfor der kan ske indløsning undervejs.

Investorer kan tegne eller indløse andele den sidste hverdag (i Finland) i hver måned. Anmodninger skal være modtaget af produktets producent senest fem 5 hverdage før den ønskede tegnings- / indløsnings-dato. Indløsning af dine andele i fonden før udløbet af den anbefalede investeringsperiode kan have en skadelig indvirkning på dit afkast og kan forøge risikoen, der er forbundet med din investering, hvilket ultimativt kan betyde, at du lider et tab. Se venligst prospektet med hensyn til detaljer om betingelserne for indløsning.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan give din tilbagemelding til GRIT Fund Management Company Ltd eller Innolab Technology A/S, uanset om du ønsker at klage eller give og ros. Din tilbagemelding er vigtig for os, for at vi fremadrettet kan forbedre vores produkter og service. Du kan sende din eventuelle klage til GRIT Fund Management Company Ltd, att. direktionen, via e-mail: fundadmin@gritfundservices.fi, eller til Innolab Technology A/S, via e-mail: info@innolab.ai.

Anden relevant information

De risici, der er beskrevet i dette dokument, udgør nogle af de risici, der er forbundet med at investere i dette produkt, men ikke alle. Før du beslutter dig for at investere i produktet, skal du sørge for, at du fuldt ud forstår, hvilke risici der er forbundet med produktet, og eventuelt søge professionel rådgivning.