

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

Nimi: Fondita Healthcare

ISIN: Fondita Rahastoyhtiö Oy

Tuotteen kehittäjä: FI4000321096 (B) / FI4000321088 (A)

Kotisivu: www.fondita.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon (09) 66 89 890, jos haluatte lisätietoja

Finanssivalvonta on Fondita Rahastoyhtiö Oy:n ja tämän avaintietoasiakirjan valvova viranomainen

28. helmikuuta 2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto (UCITS), joka sijoittaa varansa ensisijaisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia.

Sijoitusaika

Rahaston sijoitushorisontti on pitkä ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta

Tavoitteet

Fondita Healthcare on aktiivisesti hallinnoitu, temaattinen globaali osakerahasto, jolla on yhteiskuntavastuullinen sosiaalinen kestävyystavoite. Rahasto sijoittaa pörssinoteerattuihin terveydenhuoltosektorin yrityksiin, joiden toiminta edistää terveyttä ja hyvinvointia (YK:n kestävä kehitys SDG 3 tavoite) vastaamalla nykyisiin ja tyydyttämättömiin lääketieteellisiin tarpeisiin ja tarjoamalla lääkkeiden saatavuutta ja lääketieteellistä hoitoa. Omistukset myös edistävät tasa-arvoa (SDG 5) Rahasto sijoittaa varansa keskittyneesti ja salkussa on yleensä noin 35 yhtiötä. Fonditan sijoitusfilosofian mukaisesti rahasto sijoittaa vastuullisiin, korkealaatuisiin kasvuyrityksiin yrityksen koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yrityksiin, joilla on hyvä markkina-asema terveydenhuollon alasektoreilla, joilla on rakenteellista kasvua ja joilla on edellytykset jatkuvaan kannattavaan kasvuun. Tärkeitä laatuindikaattoreita ovat yhtiön markkina-asema, sijoitetun pääoman tuotto, kannattavuus, taseen laatu, yrityksen oman toiminnan vastuullisuus, lääkkeiden saatavuutta koskevat aloitteet, johtamisen laatu ja liiketoimintastrategian jatkuva implementointi. Rahasto pyrkii tuottamaan pitkällä aikavälillä riskikorjattua tuottoa, joka ylittää viitearvon markkinoita osakepöiminnan avulla. Myös osingot sijoitetaan uudestaan mahdollistaen tuottoa tuotolle. Tuottoprofiilinsa vuoksi osakesijoittamiseen liittyy aina riskejä ja muutokset rahaston sijoitusten arvossa voivat olla merkittäviä. Tästä syystä rahastoa suositellaan sijoittajille, joiden sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Rahaston kestävyysluokitus on EU:n SFDR-asetuksen mukaan artikla 9, ja rahaston tavoitteena on kestävä sijoittaminen. Lisäksi rahaston kohdeyrityksiltä edellytetään hyvän hallintotavan noudattamista. Rahasto noudattaa Fonditan vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja menetelmiä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoitusrahasto sopii sijoittajalle, jolla on pitkä sijoitushorisontti (vähintään 7 vuotta) ja joka haluaa sijoittaa rahastoon, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti pörssiyrityksiin terveydenhuoltosektorilla. Rahasto sopii henkilölle, joka haluaa sijoittaa vastuullisesti. Sijoittajalla tulee olla riittävät tiedot rahaston sijoituskohteista. Sijoittajan tulee myös olla tietoinen kyseiseen sijoitukseen sekä yleisesti ottaen osakesijoituksiin liittyvästä taloudellisesta riskistä, ja sijoittajan tulee olla valmis kantamaan tämä riski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskiindikaattori:



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskivertotasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa, rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ole tietoinen valuuttariskistä. Osuussarjan valuutta (EUR) voi olla eri kuin kotivaltiosi valuutta, joten saatat saada maksut eri valuutassa. Tätä riskiä ei oteta huomioon yllä esitettyssä indikaattorissa.

Muut riskit: Rahasto sijoittaa ainoastaan terveydenhuoltoalaan liittyviin yhtiöihin, joten rahastoon kohdistuu toimialariski.

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 mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat 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 huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tämäntyyppinen epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle 28.12.2021 - 28.12.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 28.12.2021 - 28.02.2024 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle 10.01.2020 - 12.01.2021 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 02.01.2015 - 04.01.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle 11.04.2014 - 13.04.2015 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 27.12.2012 - 27.12.2019 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 160,00 EUR	2 230,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-68,40 %	-19,29 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 110,00 EUR	8 240,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,90 %	-2,73 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 980,00 EUR	21 880,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,80 %	11,84 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16 690,00 EUR	27 410,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	66,90 %	15,49 %

Mitä tapahtuu, jos Fondita Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahastoyhtiö ei lain mukaan voi säilyttää rahaston varoja. Jokaisella rahastolla tulee sen sijaan olla säilytysyhteisö, joka huolehtii rahastonvarojen säilytyksestä. Skandinaviska Enskilda Banken AB (julk), Helsingin sivuliike toimii säilytysyhteisönä rahaston varoille. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisön hoidettavaksi.

Sijoitus ei ole osa sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen. Jos rahasto on osana muuta tuotetta, kuten esimerkiksi sijoitusvakuutusta, voi siihen tuotteeseen liittyä muita kuluja.

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 sijoitusaikeisiin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikeiden osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- 10 000 EUR sijoitetaan.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	317,42 EUR	3 251,06 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon(*)	3,17%	2,24%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 14,07 % prosenttia ennen kuluja ja 11,84 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuoden
Osallistumiskulut	Rahastoyhtiö ei peri osallistimiskulua, eli merkintäpalkkiota.	0,00 EUR
Irtautumiskulut	1,00% sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle (lunastuspalkkio).	100,00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,00% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	200,00 EUR
Liiketoimikulut	0,08% prosenttia 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.	7,62 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

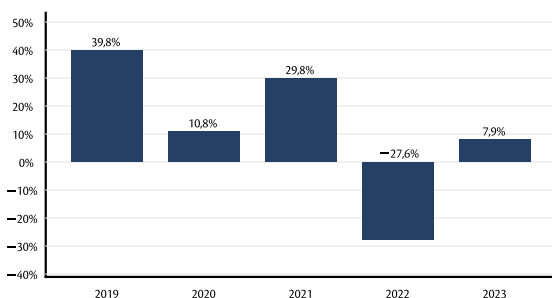
Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahastolla ei ole vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunnattu pitkäjänteiselle sijoittajalle. Siksi sinun tulee olla valmis siihen, että omistat rahasto-osuutesi vähintään 7 vuotta. Voit kuitenkin myydä osuutesi milloin tahansa rahaston aukioloaikoina, yleensä jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli haluatte ilmaista tyytymättömyytenne tuotteeseen tai saamaanne palveluun, pyydämme olemaan yhteydessä Fondita Rahastoyhtiöön seuraavasti:
 Voit tehdä valituksen puhelimitse numeroon 09 66 89 890
 Voit tehdä valituksen sähköpostitse osoitteeseen info@fondita.fi tai postitse osoitteeseen Fondita Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki
 Voit myös tehdä valituksen suoraan jakelijallesi.

Muut olennaiset tiedot



Tässä kaaviossa esitetään rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 5 vuoden aikana.

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.

Esitetystä tuotosta on vähennetty jatkuvaluonteiset kulut. Osallistumis- ja irtautumiskulut on jätetty laskelmien ulkopuolelle.

Näytetty osuussarjan alkamispäivä on 14. kesäkuuta 2018.

Historiallinen tulos on laskettu rahaston nimellisarvosta EUR.

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoesite, säännöt ja vuosikertomukset sekä tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ovat saatavilla maksutta osoitteesta www.fondita.fi, sekä Rahastoyhtiöstä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 19.9.2023 Suomessa ja ne ovat voimassa 1.11.2023 alkaen. Fondita Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.