

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 Global Megatrends

ISIN: Fondita Rahastoyhtiö Oy

Tuotteen kehittäjä: FI0008802897 (B) / FI0008802889 (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 sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, jotka toiminnassaan hyödyntävät ympäristön suojelemisen kasvavia tarpeita, väestörakenteen muuttumisesta syntyviä tarpeita ja teknologiasektorin kasvunäkymiä.

Sijoitusaika

Rahaston sijoitushorisontti on pitkä ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta

Tavoitteet

Fondita Global Megatrends on aktiivisesti hallinnoitu, temaattinen globaali osakerahasto. Rahasto sijoittaa varansa pörssinoteerattujen yritysten osakkeisiin kolmessa ajankohtaisessa megatrendissä, joita ovat ilmastomuutos, väestörakenteen muutos ja teknologinen kehitys. Vahvoja teemoja näiden megatrendien sisällä ovat ilmasto- ja ympäristöälykkäät ratkaisut, terveys ja hyvinvointi sekä teknologinen kehitys ja digitalisaatio. Rahaston tavoitteena on jakaa varat tasaaisesti kolmen teeman mukaisesti, ja salkun sisältö on keskittynyt noin 40 kansainväliseen yhtiöön. Rahaston sijoitushorisontti on pitkä, olettaen että salkkuyhtiön strategia ja kannattavuus etenevät odotetusti. Fonditan sijoitusfilosofian mukaisesti rahasto sijoittaa laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. Tärkeitä laatumittareita ovat yhtiön markkinaposition, sijoitetun pääoman tuotto, kannattavuus, taseen laatu, yhtiön oman toiminnan vastuullisuus sekä yritysjohdon laadukkuus ja strategian toteuttamisen johdonmukaisuus. Rahasto tavoittelee yli ajan vertailumarkkinaa korkeampaa riskikorjattua tuottoa aktiivisen osakepöiminnan kautta. Myös osingot sijoitetaan uudestaan mahdollistaen tuottoa tuotolle. Osakesijoittamiseen liittyy aina tuotto-profiilinsa takia myös riskejä ja rahaston sijoitusten arvonmuutokset voivat olla merkittäviä. Tämän takia rahastoa suositellaan sijoittajalle, jolla on vähintään 7 vuoden sijoitushorisontti. Rahasto on luokiteltu artikla 8:n mukaiseksi rahastoksi (SFDR), ja sen omistukset edistävät muun muassa ympäristö- ja yhteiskuntavastuuseen liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että rahaston sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahasto noudattaa Fonditan vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja metodeja, ja sille on myönnetty Austrian Ecolabel -ympäristömerkintä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoitusrahasto sopii sijoittajalle, jolla on pitkä sijoitushorisontti (vähintään 7 vuotta) ja joka haluaa sijoittaa rahastoon, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti pörssi-yhtiöihin kolmessa ajankohtaisessa megatrendissä, jotka ovat: ilmastomuutos, väestörakenteen muutos ja teknologinen kehitys. Rahasto sopii henkilölle, joka haluaa sijoittaa vastuullisesti. Sijoittajalla tulee olla riittävät tiedot rahaston sijoituskohteista. Sijoittajan tulee myös olla tietoinen kyseiseen sijoitukseen sekä yleisesti ottaen osakesijoitukseen liittyvästä taloudellisesta riskistä, ja sijoittajan tulee olla valmis kantamaan tämä riski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskiindikaattori:



Vähäinen riski, Tyypillisesti alhaisempi tuotto

Suuri riski, Tyypillisesti korkeampi tuotto

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 keskiarvot tasolle, 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.

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.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tämäntyyppinen epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle 03.11.2021 - 03.11.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 17.11.2021 - 28.02.2024 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle 26.07.2013 - 28.07.2014 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 13.08.2013 - 13.08.2020 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle 18.03.2020 - 18.03.2021 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 20.10.2014 - 20.10.2021 (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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 070,00 EUR	1 250,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-79,30 %	-25,70 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 690,00 EUR	8 280,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-33,10 %	-2,66 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 010,00 EUR	19 400,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,10 %	9,93 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16 850,00 EUR	27 230,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	68,50 %	15,39 %

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 sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- 10 000 EUR sijoitetaan.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	317,08 EUR	2 922,95 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon(*)	3,17%	2,23%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 12,16 % prosenttia ennen kuluja ja 9,93 % 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	0,07% 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.	6,98 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?

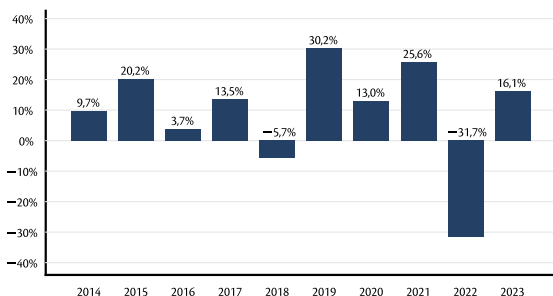
Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

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 10 vuoden aikana.

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonnekehityksestä. 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. syyskuuta 1998.

Historiallinen tulos on laskettu rahaston nimellisarvossa EUR.

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

Rahaston säännöt on vahvistettu 10.8.2022 Suomessa ja ne ovat voimassa 19.9.2022 alkaen. Fondita Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.