

Hensikt

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen som fremgår i dokumentet er lovpålagt og har som formål å gjøre det lettere for deg å forstå dette produktets karakteristikk, dets risikoer, kostnader, potensielle avkastning og tap, samt å gjøre det lettere å sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Navn: Fondita Nordic Micro Cap

ISIN: Fondita Fund Management Company Ltd

Produktutvikleren: FI0008810940 (B) / FI0008810932 (A)

Nettside: www.fondita.fi

For mer informasjon ring +358 (0) 9 66 89 890

Finske Finanstilsynet (FIN-FSA) er ansvarlig for tilsyn Fondita Fund Management Company Ltd i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet

28. februar 2024

Hva slags produkt er dette?

Type

Fondet er et finsk investeringsfond (UCITS) som primært investerer sine midler i aksjer i mindre nordiske børsnoterte selskaper med markedsverdi under 800 millioner euro.

Investeringsperiode

Fondet har en lang investeringshorisont og anbefalt investeringsperiode er minst 7 år

Mål

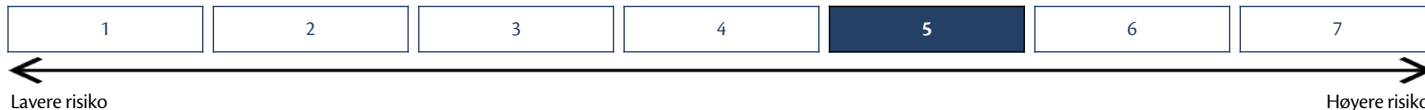
Fondita Nordic Micro Cap er et aksjefond som primært investerer i mindre børsnoterte nordiske selskaper med en markedsverdi mindre enn 800 millioner euro. Fondet har en konsentrert investeringspolitikk og fondsporteføljen inneholder cirka 40 selskaper. Fondet har en lang investeringshorisont, forutsatt at selskapets strategi og lønnsomhet utvikler seg som forventet. I tråd med Fonditas investeringsfilosofi investerer fondet i høykvalitets, ansvarlig drevne mikro selskaper med lønnsom vekst. Fondet investerer i selskaper med god markedsposisjon med potensial for lønnsom vekst i sektorer med strukturell vekst. Viktige kvalitetsindikatorer er selskapets markedsposisjon, avkastning på investert kapital, lønnsomhet, kvaliteten på balansen, selskapets bærekraftsarbeid samt kvaliteten på ledelsen og konsekvensen i strategiimplementeringen. Små selskaper har en tendens til å ha lavere handelsvolum, noe som gir et utgangspunkt for at likviditeten er lavere. Fondet har følgelig også eierandeler i større selskaper, noe som muliggjør en mer fleksibel porteføljeforvaltning, spesielt ved større kapitalstrømninger. Dette kan redusere risikoen for at fondets verdi faller, for eksempel ved plutselig salgspres på små selskaper. Fondet tilstreber å oppnå en risikojustert avkastning som er over referansemarkedet over tid gjennom aktiv aksjeplukking. Fondet reinvesterer porteføljeselektens utbytte i sin helhet. Small caps har historisk sett ofte overgått det generelle markedet på grunn av deres høyere vekstprofil. Endringene i verdien av fondets beholdning kan imidlertid være betydelige på grunn av høyere risiko, og derfor anbefales fondet for investorer med en investeringshorisont på minst 7 år. Fondets kategorisering er artikkel 8 i henhold til EUs SFDR-forordning og investeringsmålet er å fremme miljømessige og sosiale forhold. I tillegg skal selskapene fondet investerer i følge god selskapsstyring. Fondet følger Fonditas prinsipper og metoder for ansvarlige investeringer.

Målgruppe

Plasseringsfondet passer for investorer med lang investeringshorisont (minst 7 år) som ønsker å investere i et fond som investerer i aksjer i små nordiske børsnoterte selskaper. Fondet passer for personer som ønsker å investere ansvarlig. Investoren bør ha tilstrekkelig kjennskap til investeringsobjektene i fondet og være klar over den økonomiske risikoen knyttet til den aktuelle investeringen samt aksjeinvesteringer generelt og også være forberedt på å bære den.

Hva er risikoene knyttet til investeringen og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator:



Risikoinndikatoren antar at du holder investeringen i 7 år.

Risikoinndikatoren er en veiledning med hensyn til risikonivået for dette produktet, sammenlignet med andre produkter. Risikoinndikatoren indikerer hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedssvingninger eller fordi fondet ikke har mulighet til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en middels høyt risikoklasse. Potensielle fremtidige tap er klassifisert som middels høyde, og dårlige markedsforhold kan påvirke forvaltningsselskapets mulighet til å betale investoren.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Valutaen til andelsklassen kan være forskjellig fra valutaen i landet ditt, så du kan motta betalinger i en annen valuta. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

Andre risikoer: En investor bør være klar over en større likviditetsrisiko som kan oppstå, da fondet investerer i små selskaper.

Dette produkt inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsutvikling, slik at du kan pådra deg betydelige tap.

Avkastningsscenarier:

Enten kan du ikke avvikle før tid, eller så må du betale store omkostninger eller pådra deg et betydelig tap dersom du gjør det. Utrekningene inkluderer alle kostnader knyttet til selve produktet, ekskludert eventuelle rådgivnings- eller distributørkostnader. Utrekningene tar ikke høyde for din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke din avkastning. Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene vist er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 12 årene. 12 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan forvente å få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Dette negative scenarioet skjedde for en investering mellom 24.09.2021 - 26.09.2022 (Hvis du selger etter 1 år), 03.01.2022 - 28.02.2024 (Hvis du selger etter 7 år).

Dette nøytrale scenarioet skjedde for en investering mellom 21.01.2021 - 21.01.2022 (Hvis du selger etter 1 år), 09.08.2013 - 11.08.2020 (Hvis du selger etter 7 år).

Dette positive scenariet skjedde for en investering mellom 19.03.2020 - 19.03.2021 (Hvis du selger etter 1 år), 14.10.2014 - 14.10.2021 (Hvis du selger etter 7 år).

Anbefalt investeringsperiode: 7 år Investering på: 10 000 EUR		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 7 år
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.		
Stressscenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	1 470,00 EUR	900,00 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-85,30 %	-29,11 %
Negativt scenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	6 370,00 EUR	6 520,00 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-36,30 %	-5,93 %
Nøytralt scenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	10 940,00 EUR	17 300,00 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	9,40 %	8,15 %
Positivt scenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	21 870,00 EUR	28 410,00 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	118,70 %	16,09 %

Hva skjer hvis Fondita Fund Management Company Ltd ikke kan oppfylle sine betalingsforpliktelser?

Fondets eiendeler kan etter lov ikke oppbevares av fondsselskapet. Hvert fond skal i stedet ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingfors filial fungerer som depot for fondsmidlene. I tilfelle fondsselskapet går konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Plasseringen er ikke en del av noen kompensasjons- eller garantiordning.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet kan belaste investoren for andre kostnader. I så fall må vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker dine investering. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, f.eks. unit-linked forsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvordan produktet ditt presterer. Beløpene som vises her er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de øvrige holdetidene har vi antatt at produktet fungerer i henhold til hva vises i det nøytrale scenariet.
- 10 000 EUR investeres

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 7 år
Totale kostnader	315,52 EUR	2 638,11 EUR
Årlige kostnadseffekter (*)	3,16%	2,22%

Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i løpet av holdeperioden. For eksempel viser det at hvis du løser inn til den anbefalte oppbevaringsperioden, vil din gjennomsnittlig avkastning per år vil være 10,36 % før kostnader og 8,15 % etter kostnader.

Kostnadenes sammensetning

Engangskostnader for tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnad	Vi tar ingen tegningsgebyr	0,00 EUR
Innløsningskostnad	1,00% av investeringen før den utbetales til investor.	100,00 EUR
Løpende kostnader [belastes hvert år]		
Forvaltningshonorarer og andre administrative kostnader eller driftskostnader	2,00% av investeringens verdi per år. Dette er et estimat basert på siste års reelle kostnader.	200,00 EUR
transaksjonskostnader	0,06% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	6,12 EUR
Tilfeldige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Resultatrelaterte honorarer	Det er ingen resultatrelatert honorar for dette produktet	0,00 EUR

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen og kan jeg ta ut penger førtidig?

Anbefalt investeringsperiode: 7 år

Dette fondet har ingen minimumsbeholdningsperiode, men er opprettet for langsiktig investering. Du bør derfor være forberedt på å forbli investert med investeringen din i minst 7 år. Fondet har ingen minimumsgrense for hvor lenge du må eie det, men det er rettet mot langsiktige investorer. Det betyr at du bør være forberedt på å eie fondet i minst 7 år. Likevel kan du selge beholdningen din når som helst mens fondet er åpent, som regel hver bankdag i Finland. Fondsselskapet og fondsselskapets hjemmeside oppgir hvilke dager handel i fondandelene ikke er mulig.

Hvordan kan jeg klage?

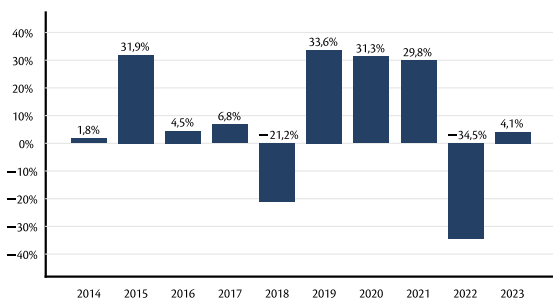
Hvis du ønsker å klage på dette fondet eller på tjenesten du mottok, kan du gjøre det på følgende måte:

På telefon: til telefonnummer +358 (0)9 66 89 890.

E-post eller per post: til info@fondita.fi eller til Fondita Fund Management Company Ltd., Alexanderinkatu 48 A, 00100 Helsinki.

Du kan også klage direkte til din distributør.

Annen relevant informasjon



Dette diagrammet viser fondets ytelse som prosentvis tap eller gevinst per år for de siste 10 år.

Tidligere resultater er ikke en pålitelig indikasjon på fremtidige resultater.

Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden. De kan hjelpe deg med å vurdere hvordan fondet har blitt forvaltet tidligere.

Resultatene vises etter fradrag for årsavgifter. Eventuelt tegnings og innløsningskostnader er unntatt fra beregningen.

Den angitte andelsklassen har startet den 29. august 2006.

Det historiske resultatet er beregnet i fondets basisvaluta EUR.

Fondets lovpålagte dokumenter, som fondsprospekt, vedtekter og årsberetninger samt informasjon om fondets tidligere avkastning og verdiutvikling, er gratis tilgjengelig på www.fondita.com, samt hos Fondsselskapet (språk: fi, sve og eng).

Fondets vedtekter er vedtatt 10.8.2022 i Finland og trådte i kraft fra og med 19.9.2022. Fondbolaget Fondita har verdipapirlisens i Finland. Fondet og fondsselskapet overvåkes av det finske Finanstilsynet.