Avaintietoasiakirja

FONDITA

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

Fondita Sustainable Europe

Fondita Rahastoyhtiö Oy

FI4000024492 (B) / FI4000024484 (A)

www.fondita.fi

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

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

29. joulukuuta 2022

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Tämä rahasto on Suomeen perustettu UCITS-osakerahasto. Säilytysyhteisönä toimii SEB AB, Helsingin sivukonttori. Rahastoesite, vuosi- puolivuosikertomukset, rahasto-osuuksien arvot ja lisätiedot ovat saatavilla ilmaiseksi Rahastoyhtiöstä, osoitteesta www.fondita.fi sekä paikallisilta jakelijoilta.

Sijoitusaika
Rahaston sijoitushorisontti on pitkä ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta

Tavoitteet
Fondita Sustainable Europe on aktiivisesti hallinnoitu, temaattinen osakerahasto. Rahasto sijoittaa varansa eurooppalaisiin pörssiyhtiöihin, jotka toiminnallaan edistävät kestävää kehitystä. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka tuotteidensa tai palvelujensa avulla mahdollistavat hiilidioksidipäästöjen vähenemisen tai luonnonresurssien tehokkaamman käytön. Rahasto sijoittaa varansa keskittyneesti ja salkussa on yleensä noin 35 eri eurooppalaista yhtiötä, jotka tarjoavat ilmasto- ja ympäristöälykkäitä ratkaisuja. 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 markkinapositio ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. Rahaston omistukset keskittyvät pääasiassa seuraaville sektoreille: kestävä teknologia, kestävä infrastruktuuri/rakentaminen, uusiutuva energia, vihreä vety, jätehuolto ja kierrätys sekä energian varastointi. Tärkeitä laatumittareita ovat yhtiön markkinapositio, sijoitetun pääoman tuotto, kannattavuus, taseen vahvuus, yhtiön oman toiminnan vastuullisuus sekä yritysjohdon laadukkuus ja strategian toteuttamisen johdonmukaisuus. Rahasto tavoittelee yli ajan vertailumarkkinaa korkeampaa riskikorjattua tuottoa aktiivisen osakepoiminnan kautta. Myös osingot sijoitetaan uudestaan mahdollistaen tuottoa tuotolle. Osakesijoittamiseen liittyy aina tuottoprofiilinsa 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 9:n mukaiseksi rahastoksi (SFDR), ja sen tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen. Lisäksi edellytetään, että rahaston sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahasto noudattaa Fonditan vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja metodeja. Rahastolle on myönnetty kaksi ympäristösertifikaattia: pohjoismainen Joutsenmerkki sekä Austrian Ecolabel -ympäristösertifikaatti.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Sijoitusrahasto sopii sijoittajalle, jolla on pitkä sijoitushorisontti ja joka haluaa sijoittaa rahastoon, joka puolestaan sijoittaa varojaan sellaisten eurooppalaisten pörssiyhtiöiden osakkeisiin, joilla on ilmasto- ja ympäristöälykkäitä tuotteita ja palveluita, ja jotka toiminnallaan edistävät kestävää kehitystä. Asiakas hyväksyy osakesijoituksiin liittyvän riskin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskiindikaattori:

1	2	3	4	**5**	6	7

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 sijottajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.
Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti, rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Muut riskit: valuuttariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski ja vastapuoliriski

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tämäntyyppinen epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle 21.10.2021 - 21.10.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 06.09.2021 - 29.12.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle 27.01.2017 - 29.01.2018 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 05.05.2015 - 05.05.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle 16.03.2020 - 16.03.2021 (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	**Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	960,00 EUR	480,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-90,40 %	-35,20 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	6 820,00 EUR	7 440,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,80 %	-4,14 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10 800,00 EUR	16 270,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,00 %	7,20 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	20 760,00 EUR	25 210,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	107,60 %	14,12 %

Mitä tapahtuu, jos Fondita Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat säilytetään erillään rahastoyhtiön varoista. Säilytysyhteisö, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori, vastaa Rahaston varojen säilyttämisestä. Näin ollen et menetä sijoitustasi Fondita Rahastoyhtiö Oy:n mahdollisessa maksukyvyttömyydessä. 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 sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

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

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	**Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen**
Kokonaiskulut	327,90 EUR	2 647,66 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon(*)	3,28%	2,35%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,78 % prosenttia ennen kuluja ja 7,20 % 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). Tämä on enimmäismäärä. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.	100,00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,00% sijoituksen arvosta vuosittain	200,00 EUR
Liiketoimikulut	0,20% 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.	19,90 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?

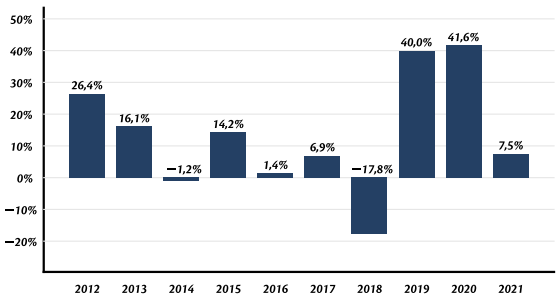
Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta

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

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 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 19. toukokuuta 2011 .
Historiallinen tulos on laskettu rahaston nimellisvaluutassa EUR .

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