



Rahastoesite 2022

Fondita Rahastoyhtiö Oy

Fondita Rahastoyhtiö Oy.....	3
Hallitus.....	3
Yrityksen johto.....	3
Tilintarkastajat ja valvonta	3
Säilytysyhteisö.....	3
Rahasto-osuudet ja tuotonjako	3
Rahasto-osuuksien merkintä.....	3
Rahasto-osuuksien lunastus.....	4
Palkkiot.....	4
Alennukset	4
Ulkopuoliset palvelut	4
Omistajapolitiikka	4
Palkitsemisperiaatteet.....	4
Virhelista.....	5
Raportointi	5
Peruuttamisoikeus	5
Rahasto-osuuksien arvon julkistaminen	5
Muita tietoja.....	5
Tietoja rahastoihin liittyvistä riskeistä.....	5
Fonditan vastuulliset sijoitukset	7
Kestävyyriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen	7
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet.....	7
Vastuullisen sijoittamisen tavoitteet	8
Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme	8
Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta (SFDR).....	9
Fonditan sijoitusrahastot	12
Fondita 2000+	13
Fondita European Micro Cap.....	14
Fondita European Small Cap.....	15
Fondita Finland Micro Cap.....	16
Fondita Healthcare	17
Fondita Nordic Micro Cap.....	18
Fondita Nordic Small Cap	19
Fondita Sustainable Europe	20
Muita tietoja rahastoista	21
Rahastojen verotus.....	21
Osuussarjat, palkkiot ja tunnusluvut	22
Fonditan sijoitusrahastojen säännöt	23

Yleisiä tietoja

Fondita Rahastoyhtiö Oy

Fondita Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä "Fondita") on rahastoyhtiö, joka keskittyy aktiiviseen salkunhoitoon. Fondita aloitti rahastotoimintansa 7.4.1997. Sijoitusfilosofiamme perustuu osakepaimintaan ja fokusoituihin rahastoihin. Sijoitusprosessimme suosii yrityksiä, joilla on vahva markkina-asema, hyvät tulevaisuudennäkymät ja kestävän kehityksen strategia.

Käyntiosoite

Fondita Rahastoyhtiö Oy
Aleksanterinkatu 48 A
00100 Helsinki

Hallitus

Puheenjohtaja
Magnus von Knorring, KTM

Jäsenet

Fredrik von Knorring, KTM
Gunvor Kronman, FM
Markus Larsson, KTM
Timo Luukkainen, MBA, Ekonomi, DI
Patrik Tigerschiöld, KTM

Yrityksen johto

Markus Larsson, toimitusjohtaja
Fredrik von Knorring, varatoimitusjohtaja

Tilintarkastajat ja valvonta

Ernst & Young Oy toimii Fonditan ja sen rahastojen tilintarkastajana. Vastuutarkastajina toimivat Anders Svénnas, KHT, ja Robert Söderlund, KHT.

Fonditan toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Säilytysyhteisö

Fonditan säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB:n (publ) Helsingin sivukonttori (Y-tunnus 0985469-4, osoite: Eteläesplanadi 18, 00130 Helsinki). Skandinaviska Enskilda Banken AB:n Helsingin sivukonttorin päätoimiala on pankkitoiminta. Skandinaviska Enskilda Banken AB:n (yhteisötunnus 502032-9081) pääkonttori on Tukholmassa (Kungsträdgårdsgatan 8, 111 47 Stockholm, Sverige). Säilytysyhteisön tehtävänä on huolehtia siitä, että Fondita ja sen rahastot toiminnassaan noudattavat lakia, rahaston sääntöjä ja viranomaismääräyksiä.

Säilytysyhteisö voi tarvittaessa käyttää yhtä tai useampaa alisäilytysyhteisöä. Säilytysyhteisön on parhaan kykynsä mukaan pidettävä rahaston varat erillään säilytysyhteisön tai käytettävän alisäilytysyhteisön omaisuudesta mahdollisen konkurssin tapauksessa. Fondita antaa tarvittaessa tietoja käytettävistä alisäilytysyhteisöistä.

Rahasto-osuudet ja tuotonjako

Rahasto-osuudet jakaantuvat tuotto-osuuksiin ja kasvuosuuksiin. Tuotto-osuuksien vuosittaisesta tuotonjaosta päättää rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous. Kasvuosuuksien tuotto realisoituu kokonaisuudessaan rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä.

Rahasto-osuuksien merkintä

Rahasto-osuuksien merkintöjä vastaanotetaan rahastoyhtiössä jokaisena pankkipäivänä. Merkintäpäivä on pankkipäivä, jona merkintäsumma on rahastoyhtiön käytettävissä pankkitilillä viimeistään kello 14.30 Suomen

aikaa. Merkintä tapahtuu maksamalla sijoitettava summa rahastoyhtiön pankkitilille valitun sijoitusrahaston mukaisesti. Maksettaessa viestikenttään kirjoitetaan merkitsijän nimi ja henkilötunnus. Rahastoyhtiö on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa rahanpesulaissa määrättyllä tavalla. Asiakkuuden edellytyksenä on, että asiakastietolomake on täytetty ja että rahastoyhtiö on pystynyt todentamaan henkilöllisyyden. Tämän lisäksi rahastoyhtiö voi tarvittaessa vaatia lisäselvityksiä ennen asiakkuuden hyväksymistä. Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä merkintä, mikäli asiakasta ei pystytä tunnistamaan luotettavasti tai mikäli lisäselvityksissä ilmenee seikkoja, jotka antavat aiheutta hylkäämiseen. Merkittyjen osuuksien lukumäärä lasketaan neljän desimaalin tarkkuudella jakamalla merkintämaksu osuuden arvolla. Merkinnästä lähetetään vahvistus asiakkaan rahastoyhtiölle ilmoittamaan osoitteeseen.

Rahasto-osuuksien lunastus

Rahasto-osuuksien lunastuksesta on ilmoitettava kirjallisesti rahastoyhtiölle, ja mahdollinen osuustodistus on toimitettava rahastoyhtiölle. Pyydämme huomioimaan, että toimeksiannon hyväksyminen edellyttää sitä, että asiakas on toimittanut rahastoyhtiölle asiakastietolomakkeella pyydetyt tiedot. Lunastus toteutetaan pääsääntöisesti siihen rahasto-osuuden arvoon, joka lasketaan rahastoyhtiössä samana pankkipäivänä, mikäli lunastustoimeksianto on vastaanotettu viimeistään kello 14:30 *. Lunastetut varat maksetaan asiakkaan asiakaslomakkeella ilmoittamalle pankkitilille yleensä toimeksiannon toteutusta seuraavana pankkipäivänä, mikäli rahaston likviditeetti on riittävä. Lunastuksesta lähetetään asiakkaalle vahvistus.

* Lisätietoja lunastusrajoituksesta on rahastojen sääntöjen 8 §:ssä.

Palkkiot

Palkkiot, provisiot ja muut kustannukset veloitetaan sivulla 22 olevan hinnaston mukaisesti.

Alennukset

Kokonaisasiakkuus huomioiden hinnastosta voidaan poiketa.

Ulkopuoliset palvelut

Rahastoyhtiö voi käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia palveluita, esimerkiksi kirjanpito- ja tietotekniikkapalveluita, jakelupalveluita tai merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita. Fondita on ulkoistanut osittain osuudenomistajarekisterin ylläpidon seuraaville yhteistyökumppaneille: Nordea Pankki, Nordnet Pankki ja United Bankers. Fonditan asiamiehenä Saksassa toimii Capatigo GmbH ja Itävallassa RIC Consulting. Ruotsissa Fondita tekee yhteistyötä Atle Investment Services AB:n kanssa.

Rahastoyhtiön lisäksi rahastojen markkinoinnista huolehtivat Atle Investment Services Ab Ruotsissa sekä Capatigo GmbH Saksassa ja RIC Consulting Itävallassa.

Omistajapolitiikka

Rahastoyhtiön hallitus on vahvistanut omistajaohjauksen periaatteet. Fonditalla on ensisijainen velvollisuus valvoa rahastojen ja osuudenomistajien etua. Tämä tarkoittaa pyrkimystä rahaston arvonnousuun rahaston sijoitusstrategian ja riskitason rajoissa. Vaikka Fonditan hallinnoimat rahastot ovat aina vähemmistöosakkaita omistamissaan yhtiöissä, voi Fondita omistajaohjauksen kautta vaikuttaa yhtiöiden päätöksentekoon. Fondita edellyttää, että yhtiöt noudattavat hyvää omistajaohjausta ja hallintotapaa. Fondita pyrkii osallistumaan yhtiökokouksiin silloin, kun rahasto-osuudenomistajien etu sitä edellyttää. Tarvittaessa Fondita voi osallistua äänestykseen asiamiehen välityksellä (proxy). Fondita vastaa siitä, että äänioikeuksia käytetään kyseisen yhtiön tavoitteiden ja sijoitusstrategian mukaisesti. Omistajaohjausta ja hallintotapaa koskevat periaatteet ovat kokonaisuudessaan saatavilla Fonditan kotisivuilla.

Palkitsemisperiaatteet

Fondita Rahastoyhtiö Oy:n palkitsemisjärjestelmässä ovat mukana seuraavat henkilöstöryhmät: toimiva johto, salkunhoitajat sekä yhtiön pysyvän riskienhallintaryhmän jäsenet. Työntekijöitä palkittaessa Fondita Rahastoyhtiö Oy sitoutuu siihen, mitä sijoitusrahastolain 4 b luvussa palkitsemisesta määrätään. Työntekijät eivät saa muuttuvia

korvauksia, vaan kokonaiskorvaus koostuu kiinteästä kuukausi- ja tuntipalkasta. Fonditan palkitsemisperiaatteita ei ole sidottu kestävään kehitykseen liittyviin tavoitteisiin tai riskeihin.

Virhelista

Rahastoyhtiö ylläpitää Finanssivalvonnan edellyttämää virhelistaa, josta ilmenevät rahastojen arvonlaskennassa esiintyneet virheet ja niiden syyt. Finanssivalvonnan tarkoittaman olennaisen virheen raja on 0,5 %.

Raportointi

Fonditan verkkopalvelu on Fonditan omien asiakkaiden käytettävissä. Palvelun kautta asiakas saa omaisuusluettelon ja muita tietoja sijoituksista. Verkkopalvelun lisäksi Fondita lähettää omaisuusluettelon ja rahastojen kuukausiraportin asiakkaille kuukausittain sähköpostilla tai kerran vuodessa (31.12.) postitse.

Peruuttamisoikeus

Rahastotoimeksiannoissa ei Suomen lain mukaan ole peruuttamisoikeutta.

Rahasto-osuuksien arvon julkistaminen

Rahasto-osuuksien arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Päivittäiset arvot julkaistaan Fonditan kotisivuilla viimeistään kello 17.00. Rahasto-osuuksien arvoja voi seurata myös Morningstarin kautta sekä yhteistyökumppaneidemme verkkosivujen kautta.

Muita tietoja

Rahastoyhtiö rekisteröitiin 31.1.1992 ja Fondita aloitti rahastotoimintansa 7.4.1997. Fonditan osakepääoma on 227 640,00 euroa.

Tietoja rahastoihin liittyvistä riskeistä

Fondita noudattaa rahastoyhtiön hallituksen hyväksymiä riskinhallintaperiaatteita. Periaatteissa kuvataan rahastoyhtiön ja rahastojen toimintaan liittyvien riskien jatkuvaan seurantaan ja hallintaan kuuluvat rutiinit. Fondita on järjestänyt riskinhallintansa riskinhallintatoiminnon kautta, jonka tehtävänä on seurata ja hallita ilmi tulevia riskejä.

Riskillä tarkoitetaan sijoitusten tuottoon liittyvää epävarmuutta. Riski voi tarkoittaa, että sijoituksen tuotto voi olla odotettua heikompi tai parempi. Jäljempänä esitetyt tiedot eivät ole kaikenkattavia, mutta niissä on käsitelty osakerahastoihin tyypillisesti liittyvät riskit.

Tietoja osakerahastoihin liittyvistä riskeistä

Jäljempänä on kuvattu yleisesti rahastoihin liittyviä riskejä. Rahastokohtaiset riskit on kuvattu kunkin rahaston avaintietoesitteessä (KIID).

Osakeriski Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeisiin sijoittaviin rahastoihin liittyvää riskiä, joka johtuu siitä, että rahaston arvoon vaikuttaa niiden osakkeiden markkinahinta, joihin rahasto sijoittaa. Yksittäisten osakkeiden hinnat voivat muuttua voimakkaasti.

Alakohtainen riski Alakohtaista riskiä esiintyy rahastoissa, jotka sääntöjensä mukaan sijoittavat varojaan vain tietyllä toimialalla. Tämä tarkoittaa, ettei rahasto voi kohdistaa varojaan muille aloille esimerkiksi silloin, jos tapahtuu jotain, jolla on kielteinen vaikutus rahaston alaan. Yksittäisen alan sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Ylivoimaisen esteen riski Ylivoimaisen esteen riskillä tarkoitetaan ennalta arvaamattomia, väistämättömiä tapahtumia, jotka vaikuttavat koko toimintaan ja joihin rahastoyhtiö tai sen vastapuolet eivät voi vaikuttaa. Tällaisia tapahtumia voivat olla luonnonmullistukset, yleislakot, liikekannallepano, vallankaappaukset, sodat tai muut aseelliset konfliktit. Tällaisilla tapahtumilla voi olla suuri vaikutus sijoitusten markkinahintaan ja rahastotoimeksiannon toteutettavuuteen sekä koko toiminnan jatkuvuuteen.

Kestävyyseriskit Kestävyyseriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon.

Likviditeettiriski Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, ettei rahasto pysty normaalina kaupankäyntijaksona muuttamaan sijoitettuja varoja käteiseksi kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on suurempi esimerkiksi pienten yritysten arvopapereilla, joilla käydään yleensä kauppaa vähemmän kuin suurten yritysten arvopapereilla. Vähäisempi kaupankäynti voi vaikuttaa sijoituksen arvoon ja viivästyttää maksuja.

Markkinariski Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä, joka yleisesti liittyy sijoitusten kehitykseen esimerkiksi valuutasta tai alasta riippumatta.

Markkina-alueriski ja poliittinen riski Markkina-alueriski kohdistuu rahastoihin, jotka sääntöjensä mukaisesti sijoittavat varojaan vain tietylle maantieteelliselle alueelle. Tällöin rahasto ei voi kohdistaa varojaan muille maantieteellisille alueille esimerkiksi silloin, jos tapahtuu jotain, jolla on kielteinen vaikutus rahaston maantieteelliseen markkinaan. Markkina-alueriskillä voi olla yhteys poliittiseen riskiin eli poliittisiin päätöksiin, jotka vaikuttavat finanssipolitiikkaan, valuuttaan tai poliittiseen ympäristöön, jotka puolestaan voivat vaikuttaa rahaston sijoitusten markkinahintaan. Poliittinen riski voi ilmetä myös vaikeuksina siirtää varoja pois tietystä maasta.

Vastapuoli- ja säilytysriski Vastapuoliriskillä tarkoitetaan tilanteita, joissa osapuoli ei toimi sovitulla tavalla esimerkiksi, kun on kyse toimituksesta sovitussa ajassa. Säilytysriskillä tarkoitetaan riskiä, joka voi johtua siitä, ettei rahastojen arvopapereiden säilytysyhteisö tai alisäilytysyhteisö noudata sovittuja ehtoja tai sopimuksia, tai muista tapahtumista, joiden seurauksena säilytettäviä arvopapereita ei voi realisoida tavanomaisin toimenpitein.

Operatiivinen riski Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka voi kohdistua rahastoon. Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi henkilöstön, tietojärjestelmien, tietosuojan, organisaation tai yhteistyökumppaneiden puutteiden johdosta. Ulkopuoliset kyberhyökkäykset tai pankkijärjestelmän suuremmat ongelmat voivat vaikuttaa osakekauppaan.

Strategiariski Strategiariskillä tai tyyli-riskillä tarkoitetaan sitä, että rahaston sijoitusstrategia vaikuttaa rahaston arvonkehitykseen. Esimerkiksi vain kasvuyrityksiin tai pienyrityksiin sijoittavan rahaston kehitys voi poiketa huomattavasti markkinan yleisestä kehityksestä. Aktiivinen ja kanta-aottava salkunhoitostrategia voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon. Fokusoitu rahasto tarkoittaa, että onnistuneen tai epäonnistuneen osakevalinnan vaikutus voi olla huomattava.

Valuuttariski Valuuttariskiä ilmenee silloin, kun sijoitusvaluuttana on jokin muu valuutta kuin euro. Valuuttariski voi syntyä tilanteissa, joissa valuutan arvo vaihtelee voimakkaasti suhteessa euroon. Arvon vaihtelu voi puolestaan joko alentaa tai nostaa sijoituksen arvoa.

Fonditan vastuulliset sijoitukset

Kestävyyssriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen

Kestävyyssriskien integroiminen sijoituspäätöksiin

Kestävyyssriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Otamme tämän näkökulman huomioon sijoituspäätöksissämme, jotta osamme olla tietoisia näistä riskeistä rahastoissamme.

Fondita välttää toimialoja, joihin mielestämme liittyy suuri riski kestävyysnäkökulmasta. Tiukemman sääntelyn ja verotuksen sekä suuremman poliittisen vastustuksen riski on näillä toimialoilla suuri. Myös yleinen mielipide on kääntymässä kielteisemmäksi tällaisia toimintoja kohtaan. Kaiken tämän johdosta näiden alojen yritysten toimintaympäristö on epävarmempi ja epäsuotuisa. Lisäksi tällaisia toimintoja pidetään usein eettisesti arveluttavina. Toimialoja, joihin emme sijoita, ovat fossiiliset polttoaineet, tupakka, kannabis, alkoholi, aseptit, aikuisviihde, ydinvoimalat, uraani, geenimuuntelu (punainen), kaupallinen pelitoiminta ja pikalainat. Poissulkeminen koskee yrityksiä, jotka toimivat suoraan näillä aloilla (> 5 % liikevaihdosta) tai toimivat alihankkijoina näillä aloilla (> 5 % liikevaihdosta). Vältämme myös yrityksiä, jotka ovat rikkoneet YK:n Global Compact -aloitteen periaatteita.

Pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset

Fondita ottaa huomioon sijoituspäätöksen mahdolliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Ennen sijoituspäätöstä teemme arvion yritykseen liittyvistä kestävyysriskeistä. Suurempi riski vaikuttaa yrityksen tuottovaatimukseemme. Arviointi tehdään tietokantojemme ESG-riskiarvojen pohjalta. Myös oma arviomme vaikuttaa päätökseen. Tämä arvio perustuu yhtiön historiaan, teollisuudenalaan, kolmannen osapuolen analyysiin sekä yrityksen kanssa käymiimme keskusteluihin. Muodostamme yrityksestä kokonaiskuvan kestävyysriskien näkökulmasta. Tietokannoista on saatavilla rajallisemmin tietoja pienyhtiöistä. Niiden tapauksessa muodostamme kokonaiskuvan pääasiassa johdon kanssa käytävän keskustelun perusteella.

Arvioidessamme mahdollisia kestävyteen liittyviä kielteisiä vaikutuksia, joita sijoituksella voidaan ajatella olevan, kiinnitämme erityisesti huomiota yrityksen toimialaan, tuotannon maantieteelliseen sijaintiin ja yrityksen tuottamiin tuotteisiin. Tiettyihin aloihin ja maantieteellisiin alueisiin yksinkertaisesti liitetään suurempi kestävyteen liittyvien tapausten riski. Lisäksi otamme huomioon useita kvalitatiivisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, joilla voidaan arvioida, miten kestävyttä käsitellään ja arvostetaan yrityksessä. Seuraamme myös yrityksen hiilidioksidipäästöjä koskevia datapisteitä ja sitä, että yrityksellä on selkeä strategia vähentää päästöjään. Arvioimme yrityksen johdon yleistä suhtautumista kestävyteen tapaamisissamme johdon kanssa.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet

Sijoitustoimintamme tavoite on tuottaa asiakkaillemme paras mahdollinen tuotto vastuullisesti ja valitun sijoitusstrategian mukaisesti.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteemme perustuvat uskoon, että vastuullisesti ja kestävien normien mukaisesti toimivat yritykset ovat pitkällä tähtäimellä parempia sijoituskohteita, koska niiden ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet (ESG-tekijät) on kartoitettu laajemmin. Siksi on tärkeää integroida vastuullisuus vahvasti yritysanalyysiin.

Pyrimme aina sijoituspäätöksissämme sekä toiminnassamme yleisesti toimimaan vastuullisesti ja kestävä kehityksen mukaisesti. Vastuullisuus perustuu työntekijöidemme arvopohjaan. Huomioimme vastuullisen sijoittamisen periaatteissamme, kestävyysriskin arvioinnissamme ja kaikessa toiminnassamme yleisimmät kansainväliset sopimukset ja normit, jotka ohjaavat yhteiskuntaa ja yritystoimintaa.

Vastuullisen sijoittamisen tavoitteet

Haluamme omistaa yrityksiä, joissa kestävyys ja ESG-näkökulmat on kokonaisuudessaan sisällytetty yrityksen strategiaan ja yrityskulttuuriin. Yritys kantaa vastuun työntekijöistään ja kohtelee kaikkia yhdenvertaisesti sekä seuraa, mittaa ja parantaa omaa ympäristövaikutustaan. Yhtiön liikevaihto tulee pääasiassa liiketoiminnasta, joka on mielestämme pitkällä tähtäimellä kestävä ja jonka lopputuotteet tai palvelut ovat linjassa kestävä kehityksen yleisarvojen kanssa. Kannamme ilmastosta vastuuta, ja pyrimme pienentämään hiilijalanjälkeämme kohti hiilineutraaliutta.

Kaikki Fonditan rahastot ovat osakevalintaan perustuvia aktiivisia rahastoja. Tämä koskee sekä pienyritysrahastoja että teemarahastoja. Rahastoillamme on yhdenmukainen sijoitusfilosofia ja sama vastuullisen sijoittamisen strategia. Tavoitteemme on olla pitkäaikainen omistaja ja omistaa vastuullisesti toimivia, laadukkaita kasvuyrityksiä. Ilmasto- ja ympäristöälykkäät ratkaisut, terveys ja hyvinvointi sekä digitalisointi ja teknologinen kehitys ovat meille vahvoja temaattisia ajureita.

Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme

Vastuullinen sijoittaminen sisältää sijoitusprosessin eri vaiheissa useita menetelmiä, joilla ESG-tekijät huomioidaan salkunhoidossa. Fonditalle nämä menetelmät ovat

- negatiivinen seulonta → poissulkeminen/normiperusteinen seulonta
- positiivinen seulonta → suosiminen/temaattiset vetovoimatekijät
- ESG-tekijöiden integrointi sijoitusanalyysiin
- aktiivinen omistajuus
- vaikuttaminen kestävä kehityksen ja vastuullisen sijoittamisen puolesta.

Negatiivisella seulonnalla suljemme sijoitusuniversumistamme pois tietyt toimialat, jotka olemme määrittäneet ei-vastuullisiksi toimialoiksi joko ilmastovaikutuksensa tai laajempien yhteiskunnallisten vaikutustensa vuoksi. Myös yleisiä normeja toiminnallaan rikkovat yritykset eivät sovellu rahastoihimme.

Positiivisen seulonnan tarkoituksena on tunnistaa sellaiset yritykset, joissa huomattava osa liikevaihdosta on peräisin toiminnasta, jonka katsomme ajan mittaan olevan kestävä sekä ympäristön että yhteiskuntavastuun kannalta. Pyrimme löytämään yrityksiä, joiden vastuullisuusarvio on hyvä ja ESG-riski alhainen. Positiivisella seulonnalla voimme parantaa rahastojemme vastuullisuusprofileja suosimalla yrityksiä, joilla on esimerkiksi vahvemmat ympäristöprofiilit, paremmat työolot tai proaktiivinen tasa-arvostrategia. Positiivinen seulonnan kautta voimme myös löytää yrityksiä, jotka hyötyvät meille tärkeistä megatrendeistä. Positiivinen seulonta on erityisen hyvä työkalu temaattisille rahastoillemme.

ESG-tekijöiden huomiointi ja integrointi yritysanalyysissä on avainasemassa vastuullisessa sijoitustoiminnassa. Tämä tarkoittaa, että taloudellisen fundamenttianalyysin rinnalla ESG-tekijät integroidaan kokonaisanalyysiin. Käytämme tässä sekä omaa sisäistä yhtiökohtaista analyysityökalua, mutta hyödynnämme myös yhteistyökumppaneiden ESG-analyysiä sekä MSCI:n ja Morningstarin ESG-työkaluja ja tietokantoja.

Teemme salkkuyhtiöille myös ESG-kyselyjä omaa ESG-analyysiamme varten. Siinä käymme seikkaperäisesti läpi eri parametreja, jotka liittyvät ympäristöön, yhteiskuntaan sekä hyvään hallintotapaan. Kiinnitämme huomiota erityisesti seuraaviin tekijöihin:

ympäristö

- uusiutuvan energian käyttö
- CO₂-päästöt (Scope 1 ja 2)
- hiiliriski
- energian käyttö
- veden käyttö
- jätteiden käsittely

- taksonomia

yhteiskuntavastuu

- yhdenvertaisuus ja tasa-arvo
- turvallisuus
- terveys
- yrityskulttuuri
- ihmisoikeusrikkomusten torjunta

hallintotapa

- toimintatavat korruptiota ja lahjontaa vastaan
- riippumaton hallitus
- palkka- ja palkkiopolitiikka
- ESG-tekijöiden suhde palkitsemiseen
- Yrityksen riskienhallinta

Ennen sijoituspäätöstä pyrimme käymään keskusteluja yrityksen johdon kanssa varmistaaksemme, että omat näkemyksemme yrityksestä ja sen strategiasta ovat linjassa johdon näkemysten kanssa. Aktiivinen omistajuus heijastuu myös vahvasti itse sijoitusaikana. Seuraamme yrityksen toimintaa tarkasti ja tapaamme sen edustajia vuosittain. Yritystapaamisten yhteydessä keskustelemme kysymyksistä, jotka liittyvät operatiiviseen liiketoimintaan sekä toimintaympäristöön. Lisäksi voimme mahdollisuuksien mukaan kannustaa vastuulliseen ja kestäväan toimintaan ja avoimuuteen raportoinnissa.

Yritystapaamisissa voimme myös ottaa esille meille tärkeitä asioita. Määrittelemme vuodesta 2022 lähtien vähintään kaksi tärkeää kestävän kehityksen aihetta, joista käymme johdonmukaisesti keskusteluja yritysjohdon kanssa.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteillamme ja omistajaohjauksellamme pyrimme rahastoissa olevien omistusten arvonnousuun pitkällä tähtäimellä. Fondita edellyttää, että yhtiöt harjoittavat hyvää omistajaohjausta ja hallintotapaa, esimerkiksi Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnointikoodia (Corporate Governance) noudattamalla. Näiden ohella sekä ympäristö- että yhteiskuntavastuulla on painoarvoa. Fondita voi ajaa muutoksia ja yrittää vaikuttaa yritykseen tai sen johtoon, jos omistajaohjauksessa ja hallintotavassa katsotaan olevan puutteita niissä yrityksissä, joissa rahastoilla on omistuksia. Tällaisissa tapauksissa voidaan tehdä myös yhteistoimintaa muiden osakkeenomistajien kanssa. Fondita voi vaikuttamisen sijaan päättää luopua omistuksestaan tällaisessa yrityksessä, jos osuudenomistajien etu puoltaa sitä.

Fondita pyrkii osallistumaan yhtiökokouksiin silloin, kun rahasto-osuudenomistajien etu sitä edellyttää. Tarvittaessa Fondita voi osallistua äänestykseen asiamiehen välityksellä (proxy). Fondita vastaa siitä, että äänioikeuksia käytetään kyseisen yhtiön tavoitteiden ja sijoitusstrategian mukaisesti. Jokainen rahasto äänestää yksittäin yhtiökokouksessa.

Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta (SFDR)

SFDR-luokitus: 8. artikla

Koskee seuraavia rahastoja: Fondita 2000+, Fondita European Micro Cap, Fondita European Small Cap, Fondita Finland Micro Cap, Fondita Healthcare, Fondita Nordic Micro Cap ja Fondita Nordic Small Cap

Rahastot edistävät muun muassa ympäristöön liittyviä ja sosiaalisia näkökohtia. Rahastojen sijoitusprosessiin sisältyy ESG-kysymysten huomioiminen sijoituspäätöksissä. Fondita soveltaa useita menetelmiä, jotka on kuvattu perusteellisesti kohdassa "Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme" sivulla 8. Sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristö- ja sosiaaliset kysymykset sekä niihin liittyvät riskit. Rahastot sijoittavat yrityksiin, jotka noudattavat hyvää hallintotapaa. Kestävyysriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen

aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Sijoituskohteen ESG-analyysin yhteydessä salkunhoitaja ja ESG-ryhmä määrittävät jokaisen sijoituskohteen kestävyysriskit ja niiden toteutumisen todennäköisyyden sekä vaikutusten laajuuden. Kaikista mahdollisista sijoituskohteista tehdään sekä ESG-analyysi että yritysanalyysi. Osana sijoitusprosessia arvioimme jatkuvasti omistusten kestävyysriskejä sekä niiden todennäköisyyttä ja laajuutta. Kaikki toteutuvat kestävyysriskit voivat vaikuttaa kielteisesti omistuksen ja siten rahastojen tuottoon. Seuraamme näitä riskejä jatkuvasti, ja arviomme perusteella se voi vaikuttaa sijoituspäätöksiimme. Mielestämme suurimmat kestävyysriskit, jotka voivat vaikuttaa rahastojen sijoitusten arvoon, liittyvät ympäristö- ja ilmastokysymyksiin. Hallitsemme näitä riskejä sulkemalla pois tietyt kyseenalaiset toimialat ja tekemällä perusteellisen kestävyysriskien arvioinnin aloista, joihin sijoitamme. Yritysten ESG-analyysin tekevät ESG-ryhmä ja rahastonhoitaja yhdessä. Rahastoilla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Tietoja ympäristön kannalta kestävien toimintojen EU:n Taksonomia- luokitusjärjestelmästä

EU:n luokitusjärjestelmällä eli taksonomialla pyritään laatimaan yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäville taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehysten mukaan jokaisen rahaston osalta on annettava selvitys siitä, kuinka suuri osa rahoituksen sijoituksista täyttää luokitusjärjestelmän kriteerit. Rahastoissa edistetään ympäristönäkökohtia. Siitä huolimatta rahastot eivät ole sitoutuneet kestäviin sijoituksiin tai sijoittamaan ympäristön kannalta kestäviin toimintoihin, jotka täyttävät EU:n luokitteluasetuksen vaatimukset. Tämän johdosta rahastoissa tavoitteena ei ole, että tietyn osan sijoituksista on oltava kestäviä sijoituksia.

Sääntelykehykseen sisältyy ”ei merkittävää haittaa” -periaate. Se tarkoittaa, etteivät kestävyystavoitteita edistävät sijoitukset saa samanaikaisesti aiheuttaa merkittävää haittaa jollekin toiselle kestävyystavoitteelle. ”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain siihen rahaston osaan, joka koostuu sijoituksista, jotka luetaan kestäviksi joko kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta annetun asetuksen tai EU:n taksonomia asetuksen mukaisesti. Tämän rahaston loppuosan perustana on sijoituksia, joissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteereitä.

SFDR-luokitus: 9. artikla

Koskee seuraavia rahastoja: Fondita Sustainable Europe

Fondita Sustainable Europe -rahaston tavoitteena ovat kestävät sijoitukset. Tavoite saavutetaan ensisijaisesti rahaston strategialla sijoittaa vain yrityksiin, joiden tuotteiden tai palveluiden kautta on mahdollista vähentää CO₂-päästöjä SFDR-asetuksen 9 artiklan 3 kohdan mukaisesti ja/tai tehokkaammalla luonnonvarojen käytöllä. Rahasto keskittyy näihin kahteen alueeseen. Rahasto sulkee lisäksi pois kaikki yritykset, jotka toimivat fossiilisten energianlähteiden alalla. Omistuksen omia päästöjä (Scope 1 ja 2) valvotaan säännöllisesti, ja omistuksella on oltava selkeä strategia päästöjen vähentämiseksi. Edellytämme myös niiden yritysten, joihin rahasto sijoittaa, toimivan vastuullisesti suhteessa omaan ympäristövaikutukseensa sekä kantavan yhteiskuntavastuunsa. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka noudattavat hyvää hallintotapaa.

Kaikki sijoitukset täyttävät SFDR-asetuksen 2 artiklan mukaiset kestävien sijoitusten vaatimukset. Sijoitukset eivät myöskään aiheuta merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.

Sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristö- ja sosiaaliset kysymykset sekä niihin liittyvät riskit. Kestävyysriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tässä otetaan huomioon myös se, kuinka voimakkaasti yritys altistuu ilmastomuutoksen vaikutuksille maantieteellisen sijaintinsa sekä yleisesti toimintansa perusteella. Sijoituskohteen ESG-analyysin yhteydessä salkunhoitaja ja ESG-ryhmä määrittävät jokaisen sijoituskohteen kestävyysriskit ja niiden toteutumisen todennäköisyyden sekä vaikutusten laajuuden. Kaikista mahdollisista sijoituskohteista tehdään sekä ESG-analyysi että yritysanalyysi. Osana sijoitusprosessia arvioimme jatkuvasti omistusten kestävyysriskejä sekä

niiden todennäköisyyttä ja laajuutta. Kaikki toteutuvat kestävyysriskit voivat vaikuttaa kielteisesti omistuksen ja siten rahaston tuottoon. Seuraamme näitä riskejä jatkuvasti, ja arviomme perusteella se voi vaikuttaa sijoituspäätöksiimme. Mielestämme suurimmat kestävyysriskit, jotka voivat vaikuttaa rahaston sijoitusten arvoon, liittyvät ympäristö- ja ilmastokysymyksiin. Hallitsemme näitä riskejä sulkemalla pois tietyt kiistanalaiset alat ja tekemällä perusteellisen kestävyysriskien arvioinnin niistä aloista, joihin sijoitamme.

Fondita soveltaa useita eri menetelmiä varmistaakseen, että kaikki sijoitukset täyttävät SFDR-asetuksen mukaiset kestävä sijoittamisen vaatimukset. Menetelmät on kuvattu perusteellisesti kohdassa ”Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme” sivulla 8. Yritysten ESG-analyysin tekevät ESG-ryhmä ja rahastonhoitaja yhdessä. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Tietoja ympäristön kannalta kestävien toimintojen EU:n Taksonomia- luokitusjärjestelmästä

EU:n luokitusjärjestelmällä eli taksonomialla pyritään laatimaan yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäville taloudelliselle toiminnalle.

Sääntelykehysten mukaan jokaisen rahaston osalta on annettava selvitys siitä, kuinka suuri osa rahoituksen sijoituksista täyttää luokitusjärjestelmän kriteerit. Luokitusjärjestelmää kehitetään vielä, eikä kaikkien ympäristötavoitteiden kriteerejä ole vielä määritetty. Edelleen puuttuu myös laskentamalli sille, kuinka suuri osuus rahaston sijoituksista noudattaa luokitusjärjestelmää. Yhtiöt, joihin rahasto sijoittaa, eivät ole vielä alkaneet raportoida siitä, missä määrin niiden toiminta on EU:n luokitusjärjestelmän mukaista. Siksi rahastoyhtiö ei voi nykytilanteessa antaa luotettavia tietoja siitä, kuinka suuri osuus rahaston sijoituksista noudattaa EU:n luokitusjärjestelmää.

Fonditan sijoitusrahastot

Fondita hallinnoi kahdeksaa osakerahastoa. Tuottoisa sijoitusfilosofiamme perustuu osakepoimintaan ja fokusoituihin rahastoihin. Valitsemme sijoitusprosessissamme yrityksiä, joilla on vahva markkina-asema ja hyvät tulevaisuudennäkymät. Valintaa puoltavia tekijöitä ovat vakiintunut kannattavuus ja vahva tase. Painotamme vahvasti myös yrityksen johdon merkitystä. Vastuullisuusnäkökulmat ovat keskeinen osa kaikkien rahastojemme sijoitusprosessia.

Taulukko 1: Fonditan sijoitusrahastot

Rahasto	Teema	Aloituspäivä	Rahaston tyyppi	SFDR-artikla	Muut ympäristösertifikaatit
Fondita 2000+	Ympäristö, demografia ja teknologia	14.9.1998	UCITS	8. artikla	Austrian Ecolabel
Fondita Finland Micro Cap	Suomalaiset pienyhtiöt	7.4.1997	UCITS	8. artikla	
Fondita European Micro Cap	Eurooppalaiset pienyhtiöt	7.3.2017	UCITS	8. artikla	
Fondita European Small Cap	Eurooppalaiset pienet ja keskisuuret yhtiöt	19.5.2009	UCITS	8. artikla	
Fondita Healthcare	Terveystenhoito	14.6.2018	UCITS	8. artikla	
Fondita Nordic Micro Cap	Pohjoismaiset pienyhtiöt	29.8.2006	UCITS	8. artikla	
Fondita Nordic Small Cap	Pohjoismaiset pienet ja keskisuuret yhtiöt	10.9.1997	UCITS	8. artikla	
Fondita Sustainable Europe	Ympäristö	19.5.2011	UCITS	9. artikla	Joutsenmerkki ¹ Austrian Ecolabel ²

¹ Fondita Sustainable European lupanumero 3101 0046. Lisätietoja on osoitteessa joutsenmerkki.fi.

² Austrian Ecolabel UW 1367. Lisätietoja on osoitteessa umwelzeichen.at.

Fondita 2000+

Rahaston teema

Fondita 2000+ -sijoitusrahasto on globaali osakerahasto, joka sijoittaa yhtiöihin, jotka hyötyvät kolmen megatrendin kehityksestä. Nämä ovat ympäristö- ja ilmastoälykkäisiin ratkaisuihin kohdistuva kasvava kysyntä, demograafinen muutos, joka erityisesti tukee terveys- ja hyvinvointialan yhtiöitä, sekä yhteiskuntaa läpileikkaava digitalisaatio ja teknologinen kehitys. Sijoitusrahaston vetovoimatekijöitä ovat maailman väestönkasvu, lisääntynyt ostovoima ja nouseva elinajanodote, joka lisää sairaanhoidon tarvetta. Näemme, että elintarvikkeiden ja energian kysyntä kasvavat, mikä myös asettaa suurempia vaatimuksia ympäristöystävällisille ja energiatehokkaille ratkaisuille. Rahasto aloitti toimintansa 14.9.1998.

Kohderyhmä

Rahasto sopii kaikille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa pitkällä sijoitusperspektiivillä kolmen megatrendin mukaan, jotka ovat ympäristö, demografia ja informaatioteknologia. Sijoittajan tulee olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Janna Haahtela ja Marcus Björkstén
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,14
Volatiliteetti (2021)	14,1 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten julkisesti noteerattujen kotimaisten ja ulkomaisten yhtiöiden osakkeisiin, joiden toiminnalle on hyötyä lisääntyvistä ympäristönsuojeluun liittyvistä vaatimuksista ja ilmastomuutoksen vastaisesta taistelusta, väestörakenteen muutoksesta sekä teknologia-alan kasvunäkymistä. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita European Micro Cap

Rahaston teema

Fondita European Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa Euroopassa pieniin laatu yrityksiin, joiden pörssi-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa. Rahasto sijoittaa erikoistuneisiin pienyrityksiin, joilla on vahva markkina-asema ja jotka painottavat selvästi pitkän tähtäimen kasvua ja arvon luomista omistajilleen. Tällaisia yrityksiä löytyy pääasiassa sellaisilta aloilta kuin teollisuusteknologia, lääkäintekniikka, informaatioteknologia ja kuluttajatuotteet. Eurooppalaisten erikoistuneiden pienyritysten joukossa on useita perheyriksiä, joiden kannattavuus on hyvä ja joilla on terve tase ja hyvät kasvuedellytykset. Pienemmät yritykset ovat usein myös rakennemuutosten ja yritysostojen kohteena, mikä tuo oman lisänsä tuottoon. Rahasto aloitti toimintansa 7.3.2017.

Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa pienimpiin eurooppalaisiin laatu yrityksiin. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Janna Haahtela
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,45
Volatiliteetti (2021)	15,1 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys Euroopassa heijastuu rahaston kehitykseen. Pieniyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssissä voi olla vähäistä. Tähän liittyvää likviditeettiriskiä pyritään pienentämään sijoittamalla osa rahaston varoista muiden kuin pieniyhtiöiden osakkeisiin.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa EU-maissa, Norjassa, Isossa-Britanniassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen pienyritysten osakkeisiin. Pienyrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssi-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita European Small Cap

Rahaston teema

Fondita European Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pienempiin eurooppalaisiin laatuyrityksiin, joiden pörssi-arvo on alle 4 miljardia euroa. Rahasto sijoittaa pienempiin, erikoistuneisiin yrityksiin, joilla on vahva markkina-asema. Rahaston toimialajakauma on laaja, joten se sijoittaa esimerkiksi lääkintäteknologiaan sekä kulutus- ja teollisuusliiketoimintaan. Näillä aloilla toimii yrityksiä, jotka hyvien kasvunäkymiensä myötä voivat luoda lisäarvoa omistajilleen. Myös pienet ja keskisuuret laatuyritykset ovat houkuttelevia ostokohteita. Rahasto aloitti toimintansa 19.5.2009.

Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa pieniin ja keskisuuriin laatuyrityksiin Euroopassa. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Janna Haahtela
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,39
Volatiliteetti (2021)	15,6 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys Euroopassa heijastuu rahaston kehitykseen.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa EU-maissa, Norjassa, Isossa-Britanniassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen pienten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeisiin. Pienillä ja keskisuurilla yhtiöillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssi-arvo on alle 4 miljardia euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita Finland Micro Cap

Rahaston tema

Fondita Finland Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa suomalaisiin pieniin julkisesti noteerattuihin yhtiöihin, joiden markkina-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Etsimme Helsingin pörssistä pienemmän kokoluokan yrityksiä, joilla on hyvät edellytykset kannattavaan kasvuun. Näillä yrityksillä on paljon uusia teknologioita ja innovaatioita, jotka voivat nousta kansainvälisiksi menestystarinoiksi. Fondita Finland Micro Cap -rahaston kautta haluamme antaa asiakkaillemme mahdollisuuden sijoittaa rahastoon, joka keskittyy lupaaviin suomalaisyrityksiin, joiden tarina on vasta aluillaan. Rahasto aloitti toimintansa 7.4.1997.

Kohderyhmä

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa julkisesti noteerattuihin suomalaisiin pienyrityksiin. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Marcus Björkstén ja Markus Larsson
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,26
Volatiliteetti (2021)	13,4 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Rahaston noteerausvaluutta on euro, ja rahastolla on sijoituksia vain yrityksissä, joiden osakkeiden noteerausvaluutta on euro. Rahasto sijoittaa varojaan vain suomalaisiin yrityksiin, joten rahaston maariski on merkittävä. Pienyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssissä voi olla vähäistä. Tähän liittyvää likviditeettiriskiä pyritään pienentämään sijoittamalla osa rahaston varoista muiden kuin pienyritysten osakkeisiin.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahaston nimi ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet 1.6.2022. Rahaston aiempi nimi oli Fondita Equity Spice.

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa suomalaisiin pieniin julkisesti noteerattuihin yhtiöihin, joiden osakkeiden markkina-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita Healthcare

Rahaston teema

Fondita Healthcare on globaali osakerahasto, joka sijoittaa varansa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia. Rahasto keskittyy innovatiivisiin, korkealaatuisiin yhtiöihin, joilla on suotuisat kasvunäkymät ja yhtiöt edistävät toiminnallaan ympäristö ja sosiaalista vastuuta sekä noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahaston pääasialliset omistukset ovat lääketeknologia-, Life Science- ja lääkeyhtiöissä. Rahaston kasvua edistäviä tekijöitä ovat väestön ikääntyminen, lisääntynyt hyvinvointi ja teknologinen kehitys. Terveydenhoitosektoria tukee myös sille ominainen alhainen hintajousto. Rahasto aloitti toimintansa 14.6.2018.

Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa terveydenhoitoalan kasvuyrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Janna Haahtela ja Markus Larsson
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,15
Volatiliteetti (2021)	12,6 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen.

Rahaston sijoituspolitiikka

Fondita Healthcare on osakerahasto, joka sijoittaa varansa sellaisten julkisesti noteerattujen kotimaisten ja ulkomaisten yritysten osakkeisiin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia. Rahaston mandaattialue kattaa koko maailman. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita Nordic Micro Cap

Rahaston teema

Fondita Nordic Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa Pohjoismaissa pieniin, luotettaviin laatu yrityksiin, jotka hyvien kasvunäkymiensä myötä voivat luoda lisäarvoa omistajilleen, ja joiden pörssi-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa. Pohjoismaisilla pienyritysten markkinoilla on kiinnostavia laatu yrityksiä, jotka toimivat sekä kotimaassa että ulkomailla. Yritykset ovat usein erikoistuneet yhteen erikoisalaan, niillä on vahva markkina-asema ja tase, niiden kannattavuus on hyvä ja niillä on vahvat omistajat taustavoiminaan. Kiinnostavia yrityksiä on esimerkiksi valmistavan teollisuuden, teknologian, kulutusliiketoiminnan ja lääkintätekniikan aloilla. Rahasto aloitti toimintansa 29.8.2006.

Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa Pohjoismaiden pienimpiin laatu yrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Markus Larsson ja Kenneth Blomqvist
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,33
Volatiliteetti (2021)	16,7 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään tehokkaalla hajautuksella, joten yksittäisten yritysten merkitys riskitasoon on alhainen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys pohjoismaisissa pörseissä vaikuttaa rahaston kehitykseen. Pieniyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssissä voi olla vähäistä. Tähän liittyvää rahaston likviditeettiriskiä pyritään pienentämään sijoittamalla osa rahaston varoista muiden kuin pieniyhtiöiden osakkeisiin.

Rahaston sijoituspolitiikka

Fondita Nordic Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten norjalaisten, ruotsalaisten, suomalaisten ja tanskalaisten julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Pienyrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssi-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahaston likviditeettiä voidaan pyrkiä varmistamaan sijoittamalla osa rahaston varoista yrityksiin, joiden markkina-arvo on pienyritysten arvon raja-arvoa suurempi. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita Nordic Small Cap

Rahaston teema

Fondita Nordic Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pohjoismaisiin laatu yrityksiin, joiden markkina-arvo on enintään 3 miljardia euroa. Pohjoismaisilla markkinoilla on paljon kiinnostavia paikallisesti ja maailmanlaajuisesti toimivia laatu yrityksiä. Yritykset ovat usein oman erikoisalansa markkinajohtajia ja erittäin kannattavia, ja niillä on vahva tase ja usein vaikutusvaltaisia omistajia taustavoiminaan. Yritysten toimialakirjo on laaja. Toimialoihin kuuluvat muun muassa lääkintätekniikka, valmistava teollisuus ja ohjelmistoteknologia sekä kulutustuotteet ja palvelut. Rahasto aloitti toimintansa 10.9.1997.

Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa Pohjoismaiden pieniin laatu yrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Markus Larsson ja Kenneth Blomqvist
Säännöt hyväksytty	13.4.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,23
Volatiliteetti (2021)	15,8 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään tehokkaalla hajautuksella, joten yksittäisten yritysten merkitys riskitasoon on alhainen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys pohjoismaisissa pörssissä vaikuttaa rahaston kehitykseen.

Rahaston sijoituspolitiikka

Fondita Nordic Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten norjalaisten, ruotsalaisten, suomalaisten ja tanskalaisten julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Pienillä ja keskisuurilla yhtiöillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssiarvo on alle 3 miljardia euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita Sustainable Europe

Rahaston teema

Fondita Sustainable Europe on osakerahasto, joka sijoittaa varojaan pääasiassa eurooppalaisiin yrityksiin (EU-maissa, Isossa-Britanniassa, Norjassa ja Sveitsissä), jotka palveluillaan tai tuotteillaan 1) mahdollistavat tulevaisuuden, jossa CO₂-päästöjä on vähemmän, ja 2) mahdollistavat tulevaisuuden, jossa luonnonvaroja käytetään tehokkaammin. Taistelu ilmastonmuutosta vastaan tulee olemaan keskeisessä roolissa kaikenlaisissa yrityksissä seuraavien 20–30 vuoden aikana. Olemme vakuuttuneita siitä, että yritykset, joiden katsotaan olevan osa ratkaisua, tulevat selviytymään suhteellisesti paremmin. Rahasto aloitti toimintansa 19.5.2011.

Kohderyhmä

Rahasto sopii kaikille sijoittajille, jotka meidän tapamme uskovat, että ympäristön kannalta kestävät yritykset menestyvät tulevaisuudessa parhaiten. Rahasto sopii myös sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa kestäviin eurooppalaisiin yrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Marcus Björkstén ja Janna Haahtela
Säännöt hyväksytty	22.1.2021
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	9. artikla
Kiertonopeus (2021)	0,53
Volatiliteetti (2021)	20,1 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	SEB Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys Euroopassa heijastuu rahaston kehitykseen.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahaston nimi ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet 19.5.2019. Rahaston aiempi nimi oli Fondita European Top Picks.

Fondita Sustainable Europe on osakerahasto, jonka tavoitteena ovat kestävät sijoitukset ja joka sijoittaa varansa sellaisten EU-maissa, Isossa-Britanniassa, Norjassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen yritysten osakkeisiin, jotka toiminnallaan edistävät kestävä kehitystä. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Muita tietoja rahastoista

Rahastoja hallinnoi Fondita Rahastoyhtiö Oy, joka harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa. Yritys on rekisteröity Suomen kaupparekisteriin. Markkinointia hoitaa ensisijaisesti Fondita Rahastoyhtiö Oy. Sijoitusrahastot eivät ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eivätkä talletussuojan piirissä. Sijoitusrahaston rahastoesite ja muita lisätietoja on saatavilla maksutta rahastoyhtiöstä. Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 HELSINKI. Puh. (09) 183 51, finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi

Tätä esitettä ja sen liitteitä ei saa julkistaa Yhdysvalloissa eikä toimittaa Yhdysvaltain kansalaiselle tai Yhdysvalloissa asuvalle. Fondita Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja ei ole rekisteröity Yhdysvaltojen vuoden 1933 arvopaperilain mukaisesti, eikä niitä saa tarjota tai myydä Yhdysvalloissa, Yhdysvaltojen kansalaisille, Yhdysvaltalaisille yhteisöille tai niiden lukuun. Fondita Rahastoyhtiö Oy:tä ei ole rekisteröity vuoden 1940 sijoituspalveluyrityslain (Investment Company Act of 1940) mukaisesti Yhdysvalloissa.

Rahastojen verotus

Tässä kuvataan lyhyesti Suomessa yleisesti verovelvollisten luonnollisten henkilöiden rahastosijoitusten verotusta. Seuraavia tietoja ei pidä käyttää pääasiallisena tietolähteenä veroasioissa. Yksityiskohtaista tietoa verotuksesta on saatavilla osoitteessa www.vero.fi.

Rahastosta saatavat tuotot: Rahastosijoittaja voi saada luovutusvoittoa luopuessaan rahasto-osuuksista lunastuksen yhteydessä. Luovutusvoiton saa laskettua vähentämällä lunastushinnasta merkintähinnan sekä rahasto-osuuksien palkkiokulut. Rahasto-osuuden arvo voi myös laskea. Mikäli tällöin luovutaan rahasto-osuuksista, sijoittajalle muodostuu luovutustappiota. Tuotto-osuuksille (A-osuudet) maksetaan verotettavaa tuottoa.

Rahastojen tuotot verotetaan pääomatuloina: Sijoitusrahastot ovat verovapaita yhteisöjä, jotka eivät maksa veroa korkotuloistaan eivätkä luovutusvoitoistaan. Rahaston sijoittajalle maksama vuotuinen tuotto sekä rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä mahdollisesti syntyvä voitto ovat pääomatuloja, joista rahasto-osuudenomistajalta peritään 30 prosentin vero (v.2022). Yli 30 000 euron pääomatuloista veroprosentti on 34. Jos sijoittajan yhteenlasketut luovutushinnat ovat verovuoden aikana enintään 1000 euroa, luovutusvoitot eivät ole veronalaista tuloa.

Ennakonpidätys: Tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta rahastoyhtiö perii veron suoraan ennakonpidätyksenä tuotonmaksun yhteydessä. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitoista ei peritä ennakonpidätystä. Rahasto-osuuksien myynnistä mahdollisesti syntyvät luovutusvoitot ilmoitetaan veroehdotuksessa.

Veroilmoitus: Rahastoyhtiö ilmoittaa rahasto-osuuksien omistustiedot vuosittain veroviranomaisille. Rahasto-osuuksien myynnistä saatava luovutusvoitto voidaan laskea kahdella tavalla: joko laskemalla todellinen luovutusvoitto tai käyttämällä hankintameno-olettamaa. (Mikäli rahasto-osuudet on omistettu alle 10 vuotta, on hankintameno-olettama 20 % lunastushinnasta. Vähintään 10 vuotta omistettujen rahasto-osuuksien osalta hankintameno-olettama on 40 % lunastushinnasta (v. 2022)). Kun vain osa rahasto-osuuksista luovutetaan, määräytyy luovutettujen osuuksien hankintahinta siten, että ensiksi hankitut osuudet katsotaan luovutetuksi ensiksi.

Luovutustappioiden vähentäminen: Lunastuksen yhteydessä syntyneen mahdollisen luovutustappion voi vähentää verovuoden ja sitä seuraavan viiden vuoden aikana saaduista pääomatuloista. Luovutustappiot eivät ole vähennyskelpoisia, jos verovuonna myydyn omaisuuden yhteenlasketut hankintamenot ovat enintään 1000 euroa ja yhteenlasketut luovutushinnat ovat samalla enintään 1000 euroa. Tarkempaa tietoa verotuksesta löytyy osoitteesta www.vero.fi

Osuussarjat, palkkiot ja tunnusluvut

Rahasto	Osuussarja	Osuussarjan tyyppi	ISIN	Juoksevat kulut ***, ****	Lunastuspalkkio ****	Kaupankäyntikulut 2021	Riskiluokka	Tuotto 12 kk (31.12.2021)
Fondita 2000+	A*	tuotto-osuus	FI0008802889	2,00 % p.a.	1,00 %	0,04 %	6/7	19,5 %
Fondita 2000+	B	kasvuosuus	FI0008802897	2,00 % p.a.	1,00 %	0,04 %	6/7	25,7 %
Fondita European Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI4000242847	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	6/7	37,8 %
Fondita European Micro Cap	B	kasvuosuus	FI4000242854	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	6/7	44,4 %
Fondita European Small Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008814686	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	6/7	31,0 %
Fondita European Small Cap	B	kasvuosuus	FI0008814694	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	6/7	37,5 %
Fondita Finland Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008802848	2,00 % p.a.	1,00 %	0,07 %	6/7	19,5 %
Fondita Finland Micro Cap	B	kasvuosuus	FI0008802855	2,00 % p.a.	1,00 %	0,07 %	6/7	25,4 %
Fondita Healthcare	A*	tuotto-osuus	FI4000321088	2,00 % p.a.	1,00 %	0,07 %	5/7	23,7 %
Fondita Healthcare	B	kasvuosuus	FI4000321096	2,00 % p.a.	1,00 %	0,07 %	5/7	29,8 %
Fondita Nordic Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008810932	2,00 % p.a.	1,00 %	0,09 %	6/7	23,8 %
Fondita Nordic Micro Cap	B	kasvuosuus	FI0008810940	2,00 % p.a.	1,00 %	0,09 %	6/7	29,8 %
Fondita Nordic Small Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008802863	2,00 % p.a.	1,00 %	0,08 %	6/7	10,6 %
Fondita Nordic Small Cap	B	kasvuosuus	FI0008802871	2,00 % p.a.	1,00 %	0,08 %	6/7	16,1 %
Fondita Sustainable Europe	A*	tuotto-osuus	FI4000024484	2,00 % p.a.	1,00 %	0,20 %	6/7	2,4 %
Fondita Sustainable Europe	B	kasvuosuus	FI4000024492	2,00 % p.a.	1,00 %	0,20 %	6/7	7,5 %
Fondita Sustainable Europe	X**	kasvuosuus	FI4000480363	1,00 % p.a.	0,00 %	0,20 %	6/7	

Merkintäpalkkiota ei peritä. Ei minimimerkintää.

*A-osuuksille maksetaan tuotonmaksua, jonka suuruuden päättää yhtiökokous kerran vuodessa (Määrä on historiallisesti ollut noin 5 % rahasto-osuuden arvosta).

**Osuussarja on suunnattu yksinomaan MiFID II -jakelijoille, joiden kanssa Fonditalla on kirjallinen jakelusopimus.

***Kattaa myös säilytyskustannukset.

**** Kokonaisasiakkuus huomioiden hinnastosta voidaan poiketa.

Laskentakaavat ovat saatavissa Fondita Rahastoyhtiöstä.

Fonditan sijoitusrahastojen säännöt

RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

FONDITA 2000+ SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita 2000+ Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita 2000+ Placeringsfond ja englanniksi Fondita 2000+ Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, jotka toiminnassaan hyödyntävät ympäristön suojelemisen kasvavia tarpeita, väestönrakenteen muuttumisesta syntyviä tarpeita sekä teknologiasektorin kasvunäkymiä.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on

sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA EUROPEAN MICRO CAP SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita European Micro Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita European Micro Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita European Micro Cap Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten eurooppalaisten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssi-arvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten yritysten

pörssiarvon ylärajan. Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla EU-maissa, Sveitsissä, Norjassa ja Isossa-Britanniassa. Sijoitusten pääpaino on Pohjoismaiden ulkopuolella.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia

sijoituksia, jotka ylittävät 5% Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40% Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA EUROPEAN SMALL CAP SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita European Small Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita European Small Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita European Small Cap Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskiuurten eurooppalaisten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssiarvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten ja keskiuurten yritysten pörssiarvon ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla

EU-maissa, Sveitsissä, Norjassa ja Isossa-Britanniassa. Sijoitusten pääpaino on Pohjoismaiden ulkopuolella.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitetulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA FINLAND MICRO CAP SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Finland Micro Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Finland Micro Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita Finland Micro Cap Investment Fund

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit.

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten suomalaisten yritysten osakkeisiin. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten yritysten pörssiaron ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysejä ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla

säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Suomessa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitetulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA HEALTHCARE SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Healthcare Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Healthcare Placeringsfond ja englanniksi Fondita Healthcare Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla,

tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA NORDIC MICRO CAP SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Nordic Micro Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Nordic Micro Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita Nordic Micro Cap Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit.

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten pohjoismaisten yritysten osakkeisiin. Yritysten suuruus mitataan pörssiarvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten yritysten pörssiarvon ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Pohjoismaissa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10% Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä

enintään 20% saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5% Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40% Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA NORDIC SMALL CAP SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Nordic Small Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Nordic Small Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita Nordic Small Cap Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten pohjoismaisten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssiarvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten ja keskisuurten yritysten pörssiarvon ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Pohjoismaissa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FONDITA SUSTAINABLE EUROPE SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Sustainable Europe Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Sustainable Europe Placeringsfond ja englanniksi Fondita Sustainable Europe Investment Fund.

5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu

hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahaston tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 9:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastositteistä

6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla EU-maissa, Sveitsissä, Norjassa ja Isossa-Britanniassa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen

yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

KAIKKIEN RAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

2§ RAHASTOYHTIÖ

Sijoitusrahaston sijoitustoiminnasta ja hallinnosta vastaa Fondita Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa, toimii Rahaston puolesta sitä koskeissa asioissa sekä käyttää Rahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia.

3§ ASIAMIEHEN KÄYTTÖ

Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteessä on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää asiamiestä.

4§ SÄILYTYSYHTEISÖ

Sijoitusrahaston säilytisyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

7§ RAHASTO-OSUUSREKISTERI JA RAHASTO-OSUUDET

Rahastoyhtiö pitää kaikista rahasto-osuuksista rahasto-osuusrekisteriä ja rekisteröi omistusten siirrot.

Osuudenomistaja saa pyynnöstä Rahastoyhtiöltä nimetylle henkilölle annetun kirjallisen osuustodistuksen, joka voi koskea useita rahasto-osuuksia tai niiden murto-osia. Rahastoyhtiö voi periä kirjallisen osuustodistuksen säilyttämisestä ja toimittamisesta osuudenomistajalle kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta. Ellei osuustodistusta pyydetä, perustuu osuudenomistajan omistus Rahastoyhtiön ylläpitämään rahasto-osuusrekisteriin. Rahasto-osuuksien lukumäärä voidaan jakaa murto-osiin ja määritellään vähintään neljän (4) desimaalin tarkkuudella.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on sekä tuotto-osuuksia että kasvuosuuksia. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa

on hallinnointipalkkioltaan tai noteerausvaluutaltaan toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Rahastoyhtiön hallitus päättää kunkin rahasto-osuussarjan merkintäedellytyksenä olevat minimimerkintämäärät tai mahdolliset muut merkintäedellytykset kuten sijoittajaluokittelun, jotka ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä ja avaintietoesitteessä. Rahastoyhtiön hallitus voi myös antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka rahasto-osuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla tai muussa valuutassa kuin euroissa.

8§ RAHASTO-OSUUKSIEN MERKINTÄ, LUNASTUS JA VAIHTO

Rahasto-osuuksia voi merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) Rahastoyhtiössä §10 määritellyinä Rahaston aukiolopäivinä. Tiedot rahasto-osuuksien arvosta (merkintä- ja lunastushinnoista) ovat yleisön saatavilla jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiössä. Merkintäpäivä on pankkipäivä, jolloin merkintäsumma on Rahastoyhtiön käytettävissä asianomaisella pankkitilillä kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä edellyttäen, että Rahasto on avoinna. Rahastoyhtiön johto voi painavin syin hyväksyä asiakkaan kohdalla poikkeusmenettelyn, jossa merkintä tehdään rahasto-osuusrekisteriin yllä mainittua aikaisemmin, jos Rahastoyhtiö on varmistanut, että merkintäsumma saadaan sijoitusrahastolle markkinoilla normaalisti noudatettavassa määräajassa (T+2). Merkintäkurssi (rahasto-osuuden arvo) on merkintäpäivänä kello 15.00 (Suomen aikaa) jälkeen rahasto-osuudelle laskettu arvo. Tiedot päivitetään viimeistään kello 17.00 (Suomen aikaa), jonka jälkeen ne julkistetaan.

Kello 14.30 (Suomen aikaa) jälkeen Rahastoyhtiön käytettäväksi saapuneella merkintäsummalla tehdään merkintä seuraavana päivänä, kun rahasto on avoinna. Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä, lunastus tai muu rahastotoimeksianto, mikäli riittäviä tietoja toimeksiannon suorittamiseksi ei ole toimitettu Rahastoyhtiölle.

Merkittyjen osuuksien lukumäärä lasketaan vähintään neljän (4) desimaalin tarkkuudella Rahastoyhtiössä jakamalla merkintämaksu (josta on vähennetty mahdollinen merkintäpalkkio) osuuden arvolla.

Mikäli rahasto-osuudet halutaan lunastaa, on mahdollinen osuustodistus samalla toimitettava Rahastoyhtiön pääkonttoriin.

Lunastusvaatimukset toteutetaan siinä järjestyksessä, kun ne on vastaanotettu. Kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä vastaanotettu lunastusvaatimus toteutetaan siihen rahasto-osuuden arvoon, joka lasketaan Rahastoyhtiössä samana pankkipäivänä edellyttäen, että rahasto on avoinna. Kello 14.30 (Suomen aikaa) jälkeen vastaanotettu lunastusvaatimus toteutetaan arvoon, joka lasketaan seuraavana päivänä, kun rahasto on avoinna. Lunastuksesta saatavat varat vähennettynä mahdollisella lunastuspalkkiolla hyvitetään asiakkaalle lunastuksen toteuttamispäivää seuraavana pankkipäivänä, mikäli Rahastoyhtiön ei tarvitse lunastusta varten myydä arvopapereita.

Mikäli Rahastoyhtiön täytyy hankkia varat lunastamiseen myymällä arvopapereita, tulee myynnin tapahtua ilman aiheutonta viivästystä, kuitenkin viimeistään kahden (2) viikon kuluessa siitä, kun lunastusta vaaditaan Rahastoyhtiöltä. Tällöin lunastus toteutetaan sen päivän kurssiin, jona lunastuspyyntö on tullut Rahastoyhtiölle kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä, ja lunastushinta maksetaan viimeistään seuraavana pankkipäivänä siitä, kun varat arvopapereiden myynnistä on saatu. Finanssivalvonta voi myöntää erityisestä syystä luvan ylittää edellä mainitun määräajan.

Rahastoyhtiö voi päättää rajoittaa tehtäviä lunastuksia mikäli annettujen lunastustoimeksiantojen määrä ylittää 10 % rahaston varoista. Mikäli

lunastustoimeksiantojen määrä ylittää 10 % rahaston varoista, voi Rahastoyhtiö siirtää ylittävän osan lunastuksista seuraavaan lunastusajankohtaan tai tarvittaessa useampaan seuraavaan lunastusajankohtaan. Rahastoyhtiö voi tehdä päätöksen rajoittamisesta myös sen jälkeen, kun lunastustoimeksiannot on jätetty Rahastoyhtiölle.

Rahastoyhtiö voi keskeyttää rahastoon kohdistuvat toimeksiannot poikkeuksellisissa olosuhteissa, joissa rahasto-osuuden omistajan etu sitä edellyttää (esimerkiksi silloin kun Rahaston päämarkkinapaikoilta tai olennaiselta osalta niistä ei ole saatavissa luotettavia markkinatietoja).

Kaikista merkinnöistä ja lunastuksista lähetetään vahvistukset asiakkaan Rahastoyhtiölle ilmoittamaan osoitteeseen.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on merkittävä tai lunastettava.

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan rahasto-osuuksista Rahastoyhtiön hallinnoimiin muihin sijoitusrahastoihin. Rahasto-osuudenomistaja voi myös vaihtaa osuuslajia Rahaston sisällä. Rahasto-osuuden voi luovuttaa edelleen. Omistus rekisteröidään osuudenomistajarekisteriin sen jälkeen, kun luotettava dokumentaatio osuuksien siirrosta on toimitettu Rahastoyhtiölle.

Rahasto-osuudenomistajan vaihtaessa rahasto-osuuksia Rahastoyhtiön hallinnoimien muiden samanaikaisesti merkittävässä olevien rahastojen rahasto-osuuksiin katsotaan lunastus- ja merkintäpäiväksi se päivä, jona vaihtotoimeksianto on vastaanotettu ja hyväksytty Rahastoyhtiössä kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä edellyttäen, että Rahastossa on vaihtoon tarvittavat käteisvarat.

9§ RAHASTO-OSUUKSIA KOSKEVIEN TOIMEKSIANTOJEN PALKKIOT

Rahastoyhtiö voi periä Rahaston osuuksien lunastuksesta palkkiota enintään yhden (1) prosentin.

Kun ulkoinen jakelija vastaa rahasto-osuuksien jakelusta, voidaan merkinnän yhteydessä periä palkkio, jonka suuruus voi olla enintään

viisi (5) prosenttia merkintäsummasta.

Yllä olevat palkkiot ovat enimmäispalkkioita. Tarkemmat tiedot eri osuussarjojen palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että kirjallisten osuustodistusten painattamisesta ja toimittamisesta osuudenomistajalle sekä niiden säilyttämisestä Rahastoyhtiössä peritään palkkio.

10§ RAHASTO-OSUUDEN ARVON LASKEMINEN

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon pääsääntöisesti kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna.

Rahasto-osuuden arvo voidaan jättää laskematta sellaisina Pankkipäivinä, jolloin Rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tarkasti määritellä. Tällaisia pyhä- ja vapaapäiviä voivat olla esimerkiksi kirkolliseen tai muuhun uskonnolliseen juhlaan liittyvät pyhäpäivät, kansallispäivät tai muut kansalliset juhla- ja vapaapäivät. Edellä mainittu tilanne on kyseessä ainakin silloin, kun vähintään puolta rahaston sijoituskohteista ei noteerata tai niitä ei rahastoyhtiön käsityksen mukaan voida arvostaa osuudenomistajien yhdenvertaisuus huomioon ottaen hyväksyttävällä tavalla. Tiedot päivistä, jolloin rahaston arvoa ei lasketa, on saatavissa Rahastoyhtiöstä. Tiedot rahasto-osuuksien arvosta ovat yleisön saatavilla Rahastoyhtiössä.

Rahaston arvo lasketaan siten, että Rahaston varoista vähennetään Rahaston velat. Rahastoon kuuluvat arvopaperit arvostetaan niiden markkina-arvoon, joka on viimeinen kaupankäyntikurssi kello 15.00 (Suomen aikaa).

Jollei arvostuspäivältä ole edellä mainittua kurssia, käytetään viimeistä saatavilla olevaa kaupankäyntikurssia, mikäli se on osto- ja myyntinoteerauksen välillä. Jos viimeinen kaupankäyntikurssi on myyntinoteerausta korkeampi tai ostonoteerausta alhaisempi, käytetään joko osto- tai myyntinoteerausta sen mukaan, kumpi on lähempänä viimeistä kaupankäyntikurssia.

Jos arvopapereille ei ole saatavissa käypää markkina-arvoa, ne arvostetaan Rahastoyhtiön hallituksen määäämien objektiivisten periaatteiden mukaan. Rahaston arvoon vaikuttaa tilisaatavien korko, joka huomioidaan arvonnaskennassa pankin antaman ilmoituksen mukaisesti. Rahaston valuuttamääääriästen omistusten arvo muutetaan euroiksi käyttäen julkisen hinnanseurantajärjestelmän valuuttanoteerauksia kello 15.00 (Suomen aikaa). Rahasto-osuudet voivat olla euromääääriäisiä tai muun valuutan määääriäisiä. Mikäli Sijoitusrahaston rahasto-osuuksia on laskettu liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa, lasketaan valuuttamääääriästen rahasto-osuuksien arvo samoilla valuuttakursseilla kuin Sijoitusrahaston arvo.

Rahasto-osuuden arvo on edellä mainittu arvo jaettuna liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrällä kuitenkin siten, että tuotto-osuuksien

arvossa otetaan huomioon rahasto-osuuksille maksetut tuotto-osuudet. Tuotto- ja kasvuosuuksien suhteelliset arvot määäärytyvät tuotto-osuuksien omistajille jaettavan tuoton mukaan. Tuoton maksu muuttaa tuotto- ja kasvuosuuksien arvojen välistä suhdelukua. Tätä suhdelukua käytetään seuraavan tuotonjakopääätöksen tekemiseen asti.

11§ RAHASTON TUOTONJAKO

Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuksien omistajille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuuksille tavoitellaan vakaata ja ennustettavaa tuotonjakoa. Tuotto-osuuksille maksettu tuotto vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta Rahaston pääomasta. Kasvu-osuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto lisätään osuuksien arvoon ja sijoitetaan Rahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Tuotto maksetaan tuotto-osuuksien omistajalle, joka on merkittynä Rahastoyhtiön rahasto-osuusrekisteriin yhtiökokouspäivänä. Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouksen rekisteritietojen mukaisesti, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina sen jälkeen, kun kutsu yhtiökokoukseen on lähetetty. Tuotto-osuus maksetaan osuudenomistajan osoittamalle pankkitilille, ellei muuta sovita.

12§ RAHASTOYHTIÖLLE SUORITETTAVA KORVAUS

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, jonka suuruus on enintään kaksi (2) prosenttia vuodessa laskettuna Rahaston arvosta. Palkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/365) edellisen laskentapäivän mukaisesta Rahaston arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion tarkan määrän. Hallinnointipalkkioon sisältyy myös säilytysyhteisölle maksettava palkkio.

Tarkemmat tiedot eri osuussarjojen palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä.

13§ RAHASTOYHTIÖN JA RAHASTON TILIKAUSI

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

14§ RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS

Rahastoyhtiö ei kutsu osuudenomistajia varsinaiseen osuudenomistajien kokoukseen. Ylimääräinen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai jos tilintarkastajat taikka rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään kahdeskymmenesosa kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus. Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen on toimitettava rahasto-osuudenomistajille aikaisintaan neljä viikkoa ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta ilmoituksella, joka julkaistaan ainakin yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Muut ilmoitukset rahasto-osuudenomistajille toimitetaan todistettavalla tavalla kirjallisesti tai ilmoituksella, joka julkaistaan ainakin yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

Rahasto-osuudenomistajan on, saadakseen osallistua kokoukseen, ilmoittauduttava Rahastoyhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä. Rahasto-osuudenomistajalla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity tai hän on Rahastoyhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen. Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyy kymmenen päivää ennen kokousta vallitsevan tilanteen perusteella.

15§ RAHASTOESITE

Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin. Puolivuotiskatsaus on julkistettava kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien. Edellä mainitut

asiakirjat ovat saatavissa Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina.

16§ RAHASTON SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sääntömuutokselle on haettava Finanssivalvonnan vahvistus.

Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu rahasto-osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää. Osuudenomistajan katsotaan saaneen tiedon muutoksesta viidentenä (5) päivänä sen jälkeen, kun ilmoitus on jätetty postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

17§ TIETOJEN LUOVUTTAMINEN

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

18§ PALKITSEMINEN

Rahastoyhtiön palveluksessa oleville henkilöille, joihin on sijoitusrahastolain mukaan sovellettava Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmää, on maksettava vähintään 50:n prosentin osa palkan ja palkkioiden muuttuvista osista asianomaisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksina.