

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Fondita Nordic Micro Cap

Fondita Rahastoyhtiö Oy

FI0008810940 (B) / FI0008810932 (A)

www.fondita.fi

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

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

29. joulukuuta 2022

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Sijoitusaika

Rahaston sijoitushorisontti on pitkä ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta

Tavoitteet

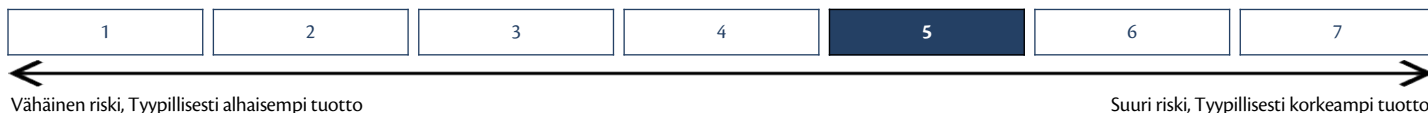
Fondita Nordic Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa varansa ensisijaisesti pienten pohjoismaisten pörssinoteerattujen yritysten osakkeisiin, joiden pörssiarvo alittaa 800 miljoonaa euroa. Omistusten lukumäärä on keskittynyt noin 40 yhtiöön. Rahaston sijoitushorisontti on pitkä, olettaen, että yhtiön strategia ja kannattavuus etenevät odotetusti. Fonditan sijoitusfilosofian mukaisesti rahasto sijoittaa laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun mikroyhtiöihin. Rahasto sijoittaa yhtiöihin, joilla on hyvä markkinapositiona ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. Tärkeitä laatumittareita ovat yhtiön markkinapositiona, sijoitetun pääoman tuotto, kannattavuus, taseen laatu, yhtiön oman toiminnan vastuullisuus sekä yritysjohtajan laadukkuus ja strategian toteuttamisen johdonmukaisuus. Pieniyhtiöissä kaupankäyntimäärät ovat yleensä pienempiä, eli likviditeetti on lähtökohtaisesti heikompi. Tämän takia rahastolla on omistuksia myös suuremmissa yhtiöissä, mikä mahdollistaa sujuvamman salkunhoidon etenkin, mikäli rahastoon kohdistuu merkittäviä rahavirtoja tai lunastuksia. Tällä voidaan pienentää riskiä siitä, että rahaston arvo laskee esimerkiksi pieniyhtiöihin kohdistuvien äkillisten myyntipaineiden myötä. Rahasto tavoittelee yli ajan vertailumarkkinaa korkeampaa riskikorjattua tuottoa aktiivisen osakepöiminnan kautta. Myös osingot sijoitetaan uudestaan mahdollistaen tuottoa tuotolle. Pieniyhtiöt ovat historiassa omaisuusluokkana usein tuottaneet yleistä markkinaa paremmin, korkeamman kasvuprofilinsa takia. Rahaston sijoitusten arvonnmuutokset voivat kuitenkin olla merkittäviä korkeamman riskin takia, jonka vuoksi rahastoa suositellaan sijoittajalle, jolla on vähintään 7 vuoden sijoitushorisontti. Rahaston vastuullisuusluokitus on EU:n SFDR-asetuksen mukaan Artikla 8 ja sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää ympäristöön ja yhteiskuntavastuuseen liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että rahaston sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahasto noudattaa Fonditan vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja metodeja.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoitusrahasto sopii sijoittajalle, jolla on pitkä sijoitushorisontti ja joka haluaa sijoittaa pienten pohjoismaisten pörssiyhtiöiden osakkeisiin sijoittavaan rahastoon. Asiakas hyväksyy osakesijoituksiin liittyvän riskin.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskiindikaattori:



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

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti, rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Muut riskit: valuuttariski, suurempi likviditeettiriski, operatiivinen riski ja vastapuoliriski

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa

Tuottonäkymät:

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tämäntyyppinen epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle 24.09.2021 - 26.09.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 18.11.2021 - 29.12.2022 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle 23.01.2015 - 25.01.2016 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 20.06.2012 - 20.06.2019 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Tämäntyyppinen suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle 19.03.2020 - 19.03.2021 (Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen), 14.10.2014 - 14.10.2021 (Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen).

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 470,00 EUR	900,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,30 %	-29,11 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 370,00 EUR	6 450,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-36,30 %	-6,07 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 250,00 EUR	19 370,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,50 %	9,91 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	21 870,00 EUR	28 410,00 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	118,70 %	16,09 %

Mitä tapahtuu, jos Fondita Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat säilytetään erillään rahastoyhtiön varoista. Säilytysyhteisö, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori, vastaa Rahaston varojen säilyttämisestä. Näin ollen et menetä sijoitustasi Fondita Rahastoyhtiö Oy:n mahdollisessa maksukyvyttömyydessä. Sijoitus ei ole osa sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

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

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	321,21 EUR	2 919,97 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon(*)	3,21%	2,24%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 12,43 % prosenttia ennen kuluja ja 9,91 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu jälkeen 1 vuoden
Osallistumiskulut	Rahastoyhtiö ei peri osallistumiskulua, eli merkintäpalkkiota.	0,00 EUR
Irtautumiskulut	1,00% sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle (lunastuspalkkio). Tämä on enimmäismäärä. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.	100,00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,00% sijoituksen arvosta vuosittain	200,00 EUR
Liiketoimikulut	0,09% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	8,71 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 EUR

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

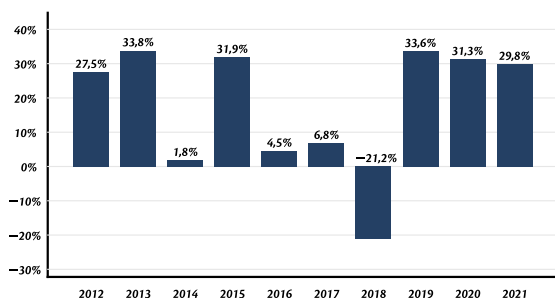
Suosittelun sijoitusajaksi: 7 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

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

Muut olennaiset tiedot



Tässä kaaviossa esitetään rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisten 10 vuoden aikana.

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonekehityksestä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Sen avulla voidaan arvioida, miten rahastoa on hoidettu aiemmin.

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

Näytetty osuussarjan alkamispäivä on 29. elokuuta 2006.

Historiallinen tulos on laskettu rahaston nimellisvaluutassa EUR.

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

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