



Fondprospekt 2022

Fondbolaget Fondita Ab

Innehållsförteckning

Allmän information.....	3
Fondbolaget Fondita.....	3
Styrelse.....	3
Verkställande ledning.....	3
Revision och övervakning.....	3
Förvaringsinstitut.....	3
Fondandelar och avkastningsutdelning.....	3
Teckning av fondandelar.....	4
Inlösen av fondandelar.....	4
Arvoden.....	4
Rabatter.....	4
Externa tjänster.....	4
Ägarpolitik.....	4
Belöningsprinciper.....	5
Fellista.....	5
Rapportering.....	5
Ångerrätt.....	5
Publicering av fondandelarnas värde.....	5
Övrig information.....	5
Riskinformation förknippade med fonder.....	5
Fonditas ansvarsfulla investeringar.....	7
Beaktande av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser.....	7
Principer för ansvarsfulla investeringar.....	7
Målet med ansvarsfulla investeringar.....	8
Våra metoder för ansvarsfulla investeringar.....	8
Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).....	9
Fonditas placeringsfonder.....	12
Fondita European Micro Cap.....	13
Fondita European Small Cap.....	14
Fondita Finland Micro Cap.....	15
Fondita Global Megatrends.....	16
Fondita Healthcare.....	17
Fondita Nordic Micro Cap.....	18
Fondita Nordic Small Cap.....	19
Fondita Sustainable Europe.....	20
Övriga uppgifter om fonderna.....	21
Beskattning av fonder.....	21
Andelsklasser, avgifter och nyckeltal.....	22
Stadgar för Fonditas fonder.....	25

Allmän information

Fondbolaget Fondita

Fondbolaget Fondita Ab (hädanefter "Fondita") är ett fondbolag som koncentrerar sig på aktivt förvaltade aktiefonder. Fondita inledde sin fondverksamhet 7.4.1997. Vår placeringsfilosofi grundar sig på stock picking och koncentrerade portföljer. I vår investeringsprocess lyfter vi fram bolag med starka marknadspositioner, goda framtidsutsikter och ett hållbart fokus.

Besöksadress:

Fondbolaget Fondita Ab
Alexandersgatan 48 A
00100 Helsingfors
Finland

Styrelse

Styrelseordförande
Magnus von Knorring, ekonomie magister

Medlemmar

Fredrik von Knorring, ekonomie magister
Gunvor Kronman, filosofie magister
Markus Larsson, ekonomie magister
Timo Luukkainen, MBA, ekonom, diplomingenjör
Patrik Tigerschiöld, ekonomie magister

Verkställande ledning

Markus Larsson, VD
Fredrik von Knorring, vice VD

Revision och övervakning

Fondita och Fonditas fonder revideras av Ernst & Young Oy. De ansvariga revisorerna är Anders Svennas, CGR och Robert Söderlund, CGR.

Fondita övervakas av Finansinspektionen.

Förvaringsinstitut

Som förvaringsinstitut använder Fondita Skandinaviska Enskilda Banken Ab (publ) Helsingfors filial (FO-nummer 0985469-4, adress Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors). Skandinaviska Enskilda Banken Ab Helsingfors filials huvudbransch är bankverksamhet. Skandinaviska Enskilda Banken AB (Organisationsnummer 502032-9081) har sitt huvudsäte i Stockholm, Sverige (Kungsträdgårdsgatan 8, 111 47 Stockholm). Förvaringsinstitutets uppgift är att säkerställa att Fondita och fonderna i sin verksamhet följer lag, fondens regler samt myndighetsbestämmelser.

Vid behov kan förvaringsinstitutet anlita en eller flera underförvarare. Förvaringsinstitutet ska se till att enligt bästa förmåga hålla fondens medel åtskilda från den förmögenhet som hör till förvaringsinstitutet eller den underförvarare som anlitas vid en eventuell konkurs. Fondita ger vid behov uppgifter om de underförvarare som anlitas.

Fondandelar och avkastningsutdelning

Fondandelarna indelas i avkastningsandelar och tillväxtandelar. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma beslutar om avkastningsandelarnas årliga avkastning. Tillväxtandelarnas avkastning realiseras i sin helhet vid inlösning av fondandelarna.

Teckning av fondandelar

Teckningar av fondandelar mottages i huvudsak varje bankdag i fondbolaget (i fondernas stadgar "värderingsdag"). Teckningsdag är den värderingsdag, då teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande på bankkontot senast klockan 14.30 finsk tid. Teckning sker genom att inbetala det belopp som man vill placera på fondbolagets bankkonto i enlighet med den placeringsfond man väljer. Vid betalningen antecknas i fältet för meddelanden tecknarens namn och personsignum. Fondbolaget har skyldighet att identifiera sina kunder enligt bestämmelserna i lagen om penningtvätt. En förutsättning för att bli kund är att kundinformationsblanketten är ifylld och att fondbolaget kunnat verifiera identiteten. Utöver detta kan fondbolaget begära tilläggsutredning innan kundförhållandet kan påbörjas. Fondbolaget har rätt att förkasta teckningsuppdraget ifall kunden inte kan identifieras på ett tillförlitligt sätt eller om det i tilläggsutredningen uppdragas något som ger upphov till avslag. Antalet tecknade andelar beräknas med fyra decimalers noggrannhet genom att dividera teckningsbeloppet med värdet på en andel.

Inlösen av fondandelar

Om inlösen av fondandelar bör skriftligen meddelas till fondbolaget och eventuella andelsbevis skall sändas till fondbolaget. Vi ber er notera att förutsättningen för fondbolaget att godkänna ett fonduppdrag är den att kunden tillställt fondbolaget de uppgifter som frågas efter i kundinformationsblanketten. Inlösen verkställs i regel till det andelsvärde som beräknas i fondbolaget för samma bankdag om uppdraget kommit till Fondita senast kl.14.30 finsk tid *. Inlösenbeloppet betalas till det konto som kunden meddelat på kundblanketten, normalt en bankdag efter att uppdraget verkställts, förutsatt att fonden har tillräcklig likviditet. En bekräftelsenota på inlösen sänds till kunden.

*Tilläggsinformation om begränsning av inlösen finns i fondernas stadgar under § 8

Arvoden

Arvoden, såsom provisioner samt övriga kostnader, debiteras enligt prislistan som finns på sida 22.

Rabatter

Från prislistan kan avvika med beaktande av helhetskundförhållandet.

Externa tjänster

Vid utövandet av placeringsfondsverksamhet kan fondbolaget anlita externa tjänster som exempelvis hänför sig till bokföring och datateknik, distributionstjänster eller till mottagande av tecknings- och inlösenuppdrag. Fondita har partiellt utlokaliserat upprätthållandet av fondandelsägarregistret till följande samarbetsparter: Nordea Bank, Nordnet Bank och United Bankers. Capatico GmbH fungerar som Fonditas ombud i Tyskland och RIC Consulting i Österrike. I Sverige samarbetar Fondita med Atle Investment Services AB.

Fondernas marknadsföring sköts vid sidan om Fondbolaget av Atle Investment Services AB i Sverige och Capatico GmbH i Tyskland och RIC Consulting i Österrike.

Ägarpolitik

Fondbolagets styrelse har fastställt principer för ägarstyrning. Fondita ansvarar för att fondernas och andelsägarnas intressen bevakas på bästa möjliga sätt. Med detta avses en strävan att öka fondens värde med beaktande av fondens placeringsstrategi och risknivå. Även om de fonder som Fondita förvaltar alltid är minoritetsägare i de innehavda bolagen, kan Fondita genom ägarstyrning påverka beslutsfattandet i bolagen. Fondita förutsätter att bolagen följer god ägarstyrnings- och förvaltningsprincip. Fondita strävar att delta i de bolags bolagsstämmor där fondandelsägarnas intresse behöver skyddas. Vid behov kan Fondita även rösta med hjälp av ombud via fullmakt (proxy). Fondita svarar för att rösträtten används i enlighet med syftet och strategin med placeringen i ifrågavarande bolag. Principerna finns i sin helhet på Fonditas hemsida.

Belöningsprinciper

Fondbolaget Fondita Abs ersättningsystem tillämpas på följande personalgrupper: den verkställande ledningen, fondförvaltarna och medlemmarna i bolagets permanenta riskkontrollfunktion. Vid belöning av arbetstagare följer Fondbolaget Fondita Ab vad som bestäms om ersättningar i kapitel 4 b i Lagen om placeringsfonder. Arbetstagarna får ingen rörlig ersättning, utan hela ersättningen består av en fast månads- eller timlön. Fonditas belöningsprinciper är inte kopplade till hållbarhetsmål eller hållbarhetsrisker.

Fellista

Fondbolaget upprätthåller en fellista i enlighet med Finansinspektionens anvisningar. Därav framgår de fel som uppstått vid värdeberäkningen och orsakerna därtill. Gränsen för det som Finansinspektionen avser med väsentliga fel är 0,5%.

Rapportering

Fonditas onlinetjänst finns tillgänglig för Fonditas direkta kunder. Via tjänsten får man tillgång till sin förmögenhetsrapport samt övrig information om placeringarna. Utöver onlinetjänsten skickar Fondita förmögenhetsrapport och fondernas månadsrapport till kunderna per epost månatligen eller en gång per år post (31.12).

Ångerrätt

Enligt finsk lag kan placeraren inte annullera ett fonduppdrag.

Publicering av fondandelarnas värde

På Fonditas hemsida publiceras dagskurserna senast klockan 17.00 bankdagen som följer efter värderingsdagen. Man kan även följa med fondens andelsvärde via Morningstar samt via våra samarbetspartners webbsidor.

Övrig information

Fondbolaget registrerades den 31.1.1992 och Fondita inledde sin fondverksamhet 7.4.1997. Fonditas aktiekapital är 227.640,00 euro.

Riskinformation förknippade med fonder

Fondita tillämpar riskhanteringsprinciper som godkänts av fondbolagets styrelse. Dessa principer beskriver rutinerna för den kontinuerliga uppföljningen och hanteringar av risker i fondbolagets och fondernas verksamhet. Fondita har organiserat sin riskhantering med en riskhanteringsfunktion vars uppgift är att följa upp och hantera risker som uppdragas.

Med risk avses den osäkerhet som hänför sig till utfallet av placeringens avkastning. Risker kan innebära att avkastningen på placeringen kan gå sämre eller bättre än väntat. Informationen som presenteras nedan är inte uttömmande, men den innefattar typiska risker förknippade med aktiefonder.

Information om risker förknippade med aktiefonder

Risker som är förknippade med fonder i allmänhet beskrivs nedan. Fondspecifika risker hittas i respektive fonds basfaktadokument (KIID).

Aktierisk Med aktierisk menas den risk som är förknippad med fonder som placerar i aktier där fondens värde påverkas av marknadspriset på aktierna fonden investerar i. Kraftiga förändringar i priserna på enskilda aktier kan förekomma.

Branschrisk En branschrisk förekommer för fonder som enligt sina stadgar enbart placerar sina medel inom en specifik bransch. Detta innebär att fonden inte kan allokera om sina medel till andra branscher ifall det exempelvis skulle ske någonting som påverkar fondens bransch negativt. Värdeutvecklingen av placeringar i en enskild bransch kan skilja sig väsentligt från den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Force Majeure-risk Med Force Majeure-risk menas oförutsägbara oundvikliga händelser som påverkar hela verksamheten och som inte beror på fondbolaget eller dess motparter. Dessa kan vara naturkatastrofer, generalstrejker, mobilisering, statskupper, krig eller andra beväpnade konflikter. Om en sådan inträffar kan den ha stor inverkan på placeringarnas marknadspris och genomförbarheten av fonduppdrag samt på hela verksamhetens kontinuitet.

Hållbarhetsrisker Hållbarhetsrisker definieras enligt SFDR-förordningen (artikel 2) som en miljö-, social- eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Likviditetsrisk Med likviditetsrisk menas den risk som kan förekomma om fonden inte under normal handelscykel kan omvandla de placerade medlen till kontanter till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är högre hos exempelvis mindre bolags värdepapper, vars omsättning i regel är mindre än stora bolags. En lägre omsättning kan påverka placeringens värde och fördröja utbetalningar.

Marknadsrisk Med marknadsrisk menas den risk som i största allmänhet är kopplad till placeringars utveckling oberoende av exempelvis valuta eller bransch.

Marknadsområdesrisk och politisk risk En marknadsområdesrisk förekommer för fonder som enligt sina stadgar enbart placerar sina medel på ett specifikt geografiskt område. Detta innebär att fonden inte kan allokera om sina medel till andra geografiska områden ifall det exempelvis skulle ske någonting som påverkar fondens geografiska marknad negativt. Marknadsområdesrisken kan vara förknippad med politisk risk, dvs. politiska beslut som påverkar finanspolitiken, valutan eller den politiska miljön, som i sin tur kan påverka marknadspriset på fondens placeringar. Politisk risk kan även framkomma i form av svårigheter att få medel flyttade ut ur ett specifikt land.

Motparts- och förvaringsrisk Med motpartsrisk menas situationer där en part inte agerar enligt överenskommelse beträffande exempelvis leverans inom överenskommen tid. Med förvaringsrisk menas den risk som kan uppstå om förvarare eller underförvarare av fondernas värdepapper inte lever upp till de överenskommelser eller kontrakt som ingåtts eller övriga händelser som gör att de förvarade värdepappren inte kan realiseras enligt normala rutiner.

Operativ risk Med operativ risk avses förlustrisken som kan riktas på en fond. Operativa risker kan uppkomma om det finns brister i till exempel personal, datasystem, dataskydd, organisation eller samarbetspartners. Utomstående cyberattacker eller större problem i banksystemet kan påverka aktiehandeln.

Strategirisk Med strategirisk eller stilrisk menas att fondens placeringsstrategi inverkar på fondens värdeutveckling. Utvecklingen på en fond som exempelvis enbart placerar i tillväxtbolag eller småbolag kan avsevärt avvika från den allmänna utvecklingen på marknaden. En aktiv och ställningstagande förvaltningsstrategi kan påverka fondens värde avsevärt. En koncentrerad portfölj innebär att ett lyckad eller ett misslyckat aktieval kan ha en betydande inverkan.

Valutarisk En valutarisk förekommer när placeringar görs i annan valuta än euro. Det kan uppstå situationer när valutan fluktuerar kraftigt i förhållande till euron, och det i sin tur antingen minskar eller ökar på placeringens värde.

Fonditas ansvarsfulla investeringar

Beaktande av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbesluten

Hållbarhetsrisker definieras enligt SFDR-förordningen (artikel 2) som en miljö-, social- eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. För att vi i våra fonder ska kunna vara medvetna om dessa risker tar vi med denna aspekt i våra investeringsbeslut.

Fondita undviker sektorer som enligt oss sammankopplas med hög risk ur ett hållbarhetsperspektiv. Risken är hög att det inom dessa verksamheter uppstår hårdare reglering, beskattning och ökat politiskt motstånd. Även den allmänna opinionen tenderar att bli mera negativ mot dessa verksamheter. Allt detta gör att bolagen inom dessa sektorer agerar i en osäker och ogynnsam omgivning. Därtill kan dessa verksamheter lätt anses som tveksamma ur ett etiskt perspektiv. De sektorer som vi inte placerar i är fossilt bränsle, tobak, cannabis, alkohol, vapen, vuxenunderhållning, kärnkraftverk, uran, genmanipulering (röd), kommersiell spelverksamhet och snabbblån. Exkluderingen gäller bolag som är direkt verksamma inom dessa branscher (>5% av omsättningen) eller som är underleverantörer till dessa branscher (>5% av omsättningen). Vi undviker även bolag som brutit mot FN:s Global Compact Principer.

Negativa konsekvenser

Fondita beaktar investeringsbeslutets potentiella negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Innan vi gör en investering gör vi en evaluering av vilka hållbarhetsrisker som är sammankopplade med bolaget. Upplever vi risken som högre påverkar det vårt avkastningskrav på bolaget. Denna evaluering görs på basen av ESG-riskmått från våra databaser. Vår egen evaluering påverkar också beslutet. Denna evaluering baserar sig på bolagets historik, industri, tredjepartsanalyser samt vår dialog med bolaget. Vi bildar oss en helhetsbild av bolaget ur ett hållbarhetsriskperspektiv. Beträffande mikrobolag har vi mer begränsad tillgång till data från databaserna och i dessa fall bildas en helhetsbild främst på basen av en dialog med ledningen.

För att kunna bedöma vilka negativa hållbarhetsrelaterade konsekvenser en investering kan tänkas ha, fäster vi mycket uppmärksamhet vid vilken sektor bolaget tillhör, var produktionen sker geografiskt samt vad bolaget producerar. Vissa sektorer och geografier sammankopplas helt enkelt med en högre risk för incidenter relaterade till hållbarhet. Därtill finns det ett antal kvalitativa och kvantitativa indikatorer för bolagets hantering och prioritering av hållbarhet som vi tar i beaktande. Vi följer även med bolagets datapunkter beträffande CO₂-utsläpp och att det finns tydliga ambitioner att minska på dem. Ledningens inställning till hållbarhet i bolaget generellt klarlägger vi under möten med ledningen.

Principer för ansvarsfulla investeringar

Målet med vår placeringsverksamhet är att för våra kunder generera en möjligast bra avkastning, ansvarsfullt och enligt vald placeringsstrategi.

Våra principer för ansvarsfulla investeringar bygger på tron att företag som agerar ansvarsfullt och arbetar i enlighet med hållbara standarder är bättre investeringsmål på lång sikt då riskerna och möjligheterna relaterade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är mer omfattat utforskade. Därför är det viktigt att integrera ansvarsfullhet genomgående i företagsanalysen.

Vi strävar till att alltid i våra placeringsbeslut samt i vår egen dagliga verksamhet agera ansvarsfullt och i enlighet med hållbar utveckling. Ansvarsfullhet baserar sig på våra medarbetares värdegrund. I våra principer för ansvarsfulla investeringar, hållbarhetsriskbedömning och i all vår verksamhet tar vi hänsyn till de vanligaste internationella överenskommelserna och standarderna som vägleder samhället och näringslivet.

Målet med ansvarsfulla investeringar

Vi vill äga företag där hållbarhet och ESG-aspekter i sin helhet är en integrerad del av företagets strategi och företagskultur. Företaget bär ansvar för sina anställda och behandlar alla lika samt övervakar, mäter och förbättrar sitt eget miljöavtryck. Företagets omsättning kommer främst från affärsverksamhet som vi tror är långsiktigt hållbart och slutprodukten eller tjänsten ligger i linje med de övergripande värderingarna om hållbar utveckling. Vi har ett stort ansvar för klimatet och jobbar för att minska våra fonders koldioxidavtryck mot koldioxidneutralitet.

Alla Fonditas fonder, både småbolagsfonder och temafonder, är aktiva fonder som baserar sig på aktieval. De har en enhetlig investeringsfilosofi och samma strategi för ansvarsfullt investering. Vårt mål är att vara långsiktiga ägare i ansvarsfullt agerande tillväxtföretag av hög kvalitet och våra starka tematiska drivkrafter är klimat- och miljösmarta lösningar, hälsa och välmående samt digitalisering och teknologisk utveckling.

Våra metoder för ansvarsfulla investeringar

Ansvarsfulla investeringar omfattar ett antal metoder, i olika skeden av investeringsprocessen, för att integrera ESG-faktorer i portföljförvaltningen. För Fondita är dessa metoder:

- Negativ screening → uteslutande/normbaserad screening
- Positiv screening → främjande/tematiska drivkrafter
- Integrering av ESG-faktorer i investeringsanalysen
- Aktivt ägande
- Förespråka hållbar utveckling och ansvarsfulla investeringar

Genom negativ screening utesluter vi från vårt investeringsuniversum vissa sektorer som vi har identifierat som ohållbara, antingen på grund av deras klimatpåverkan eller på grund av deras bredare samhällsliga påverkan. Bolag vars verksamhet bryter mot allmänna normer hör inte heller hemma i våra placeringsfonder.

Syftet med den positiva screeningen är att identifiera bolag där en betydande del av omsättningen kommer från sådan verksamhet som vi anser vara hållbar över tid både i relation till miljön samt socialt ansvar. Vi strävar efter att hitta bolag med goda hållbarhetsvitsord samt låg ESG-risk. Med positiv screening kan vi förbättra ansvarsfullhetsprofilerna för våra fonder genom att preferera bolag med till exempel starkare miljöprofiler, bättre arbetsförhållanden eller en proaktiv jämlikhetsstrategi. Vi kan också använda det som stöd för att hitta bolag som gynnas av för oss viktiga megatrender. Positiv screening är specifikt ett bra verktyg för våra tematiska fonder.

Att ta hänsyn till och integrera ESG-faktorer i bolagsanalysen är nyckeln för ansvarsfull placeringsverksamhet. Det betyder att vid sidan av ekonomisk fundamentalanalys integreras ESG-faktorer in i helhetsanalysen. Vi använder både vårt eget interna företagspecifika analysverktyg, och ESG-analyser från samarbetspartners samt ESG-verktyg och databaser från MSCI och Morningstar.

Vi genomför också ESG-förfrågningar till portföljbolagen för att genomföra vår egen ESG-analys. Här går vi i detalj in på olika parametrar som berör miljö-, sociala- och förvaltningsaspekter. Vi ägnar särskild uppmärksamhet åt följande faktorer:

Miljö

- Användning av förnybar energi
- CO₂-utsläpp (scope 1 & 2)
- Koldioxidrisk
- Energiförbrukning
- Vattenanvändning
- Avfallshantering
- Taxonomi

Socialt ansvar

- Jämställdhet och jämlikhet
- Säkerhet
- Hälsa
- Företagskultur
- Åtgärder för förebyggande av brott mot mänskliga rättigheter

Bolagsstyrning

- Styrmedel för bekämpning av korruption och mutor
- Oberoende styrelse
- Ersättningspolicy
- Förhållandet mellan ESG-faktorer och belöning
- Företagets riskhantering

Innan vi fattar investeringsbeslut strävar vi till att diskutera med bolagets ledning för att försäkra oss att vår syn på bolaget och dess strategi stämmer överens med ledningens vision. Aktivt ägande återspeglas också starkt under själva investeringsperioden. Vi följer noggrant bolagets verksamhet och diskuterar med bolagsrepresentanter årligen. Under dessa möten diskuterar vi frågor som berör den operativa verksamheten samt verksamhetsmiljön och uppmuntrar i mån av möjlighet en ansvarsfull och hållbar verksamhet och transparens i rapportering.

Dessa möten ger oss också möjlighet att lyfta fram frågor som är viktiga för oss. Från och med 2022 kommer vi att identifiera minst två viktiga hållbarhetsfrågor som vi konsekvent kommer att diskutera med bolagets ledning.

Våra principer för ansvarsfullt investering och ägarstyrning strävar efter långsiktig ökning av de innehavda bolagens värde. Fondita förutsätter att bolagen följer god ägarstyrning och förvaltningsprincip, till exempel genom att följa värdepappersmarknadsföreningens kod för bolagsstyrning (Corporate Governance). Dessutom läggs vikt på miljö- och samhällsansvar. Anses det att något av de innehavda bolagets ägarstyrning och förvaltning inte är adekvat, försöker Fondita påverka bolaget och/eller dess ledare för att åstadkomma förändringar. I sådana fall kan även samarbete med andra aktieägare förekomma. Fondita kan även bedöma att det tjänar andelsägarna bättre genom att avstå innehavet än att påverka bolagets förfarande.

Fondita strävar att delta i de bolags bolagsstämmor där fondandelarnas intresse behöver skyddas. Vid behov kan Fondita även rösta med hjälp av ombud via fullmakt (proxy). Fondita svarar för att rösträtten används i enlighet med syftet och strategin med placeringen i ifrågasvarande bolag. Varje fond röstar individuellt på bolagsstämman.

Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR)

SFDR klassificering: artikel 8

Gäller för fonderna: Fondita European Micro Cap, Fondita European Small Cap, Fondita Finland Micro Cap, Fondita Global Megatrends, Fondita Healthcare, Fondita Nordic Micro Cap och Fondita Nordic Small Cap

Fonderna främjar bland annat miljörelaterade och sociala egenskaper. Som en del av fondernas investeringsprocess tas ESG-frågor i beaktande vid investeringsbeslut. Fondita tillämpar flera olika metoder vilka beskrivs grundligt under rubriken "Våra metoder för ansvarsfulla investeringar" på sidan 8. I investeringsbesluten beaktas miljö- och sociala frågor samt risker som hänförs till dem. Fonderna investerar i bolag som följer praxis för god styrning. Hållbarhetsrisker definieras enligt SFDR-förordningen (artikel 2) som en miljö-, social- eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Som en del av ESG-analysen av ett investeringsobjekt identifierar förvaltaren tillsammans med ESG-teamet varje investeringsobjekts olika hållbarhetsrisker och sannolikheterna för att dessa risker materialiseras samt omfattningen av konsekvenserna. På alla potentiella investeringsobjekt görs det både en ESG-analys och en företagsanalys. Vi bedömer kontinuerligt innehavens hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och

omfattningen av de som en del av vår investeringsprocess. Alla hållbarhetsrisker som materialiseras kan ha en negativ inverkan på innehavets och därmed fondernas avkastning. Vi följer kontinuerligt med dessa risker och baserat på vår bedömning kan det ha en inverkan på våra investeringsbeslut. Vi anser att en av de största hållbarhetsriskerna som kan påverka värdet på Fondernas investeringar är kopplade till miljö- och klimatfrågor. Dessa risker hanteras genom att vi exkluderar vissa kontroversiella branscher och gör en grundlig hållbarhetsriskbedömning i de branscher vi investerar i. ESG-analysen av bolagen görs tillsammans av ESG-teamet och fondens förvaltare. Fonderna har inget officiellt jämförelseindex.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. Trots att fonderna främjar miljöaspekter har fonderna inte förbundit sig till att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara verksamheter som uppfyller kraven i EU:s taxonomiförordning och därför har fonderna inte som mål att en viss andel av investeringarna måste vara hållbara investeringar.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

SFDR klassificering: artikel 9

Gäller fonden: Fondita Sustainable Europe

Fondita Sustainable Europe har hållbara investeringar som mål. Detta mål uppnås primärt genom att fondens strategi är att enbart investera i bolag som möjliggör, via sin produkt eller tjänst, minskade CO₂-utsläpp enligt SFDR artikel 9.3 och/eller mer effektiv användning av naturresurser. Dessa är fondens två fokusområden. Fonden exkluderar därtill alla bolag som är verksamma inom fossila energikällor. Innehavens egna utsläpp (scope 1 & 2) monitoreras regelbundet och innehaven skall ha en klar strategi för att minska utsläpp. Vi förutsätter även att de bolag fonden investerar i agerar ansvarsfullt gällande sin egen inverkan på miljö samt bär sitt sociala ansvar. Fonden investerar i bolag som följer praxis för god styrning.

Alla investeringar uppfyller kraven för hållbara investeringar i SFDR-förordningen artikel 2 och de orsakar inte betydande skada för något av de andra miljö- eller sociala målen.

I investeringsbesluten beaktas miljö och sociala frågor samt risker som hänför sig till dem. Hållbarhetsrisker definieras enligt SFDR-förordningen (artikel 2) som en miljö-, social- eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Här avses även hur utsatt ett bolag är för effekterna av klimatförändringen beroende på geografiskt läge samt verksamheten generellt. Som en del av ESG-analysen av ett investeringsobjekt identifierar förvaltaren tillsammans med ESG-teamet varje investeringsobjekts olika hållbarhetsrisker och sannolikheterna för att dessa risker materialiseras samt omfattningen av konsekvenserna. På alla potentiella investeringsobjekt görs det både en ESG-analys och en företagsanalys. Vi bedömer kontinuerligt innehavets hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattningen av de som en del av vår investeringsprocess. Alla hållbarhetsrisker som materialiseras kan ha en negativ inverkan på innehavets och därmed fondens avkastning. Vi följer kontinuerligt med dessa risker och baserat på vår bedömning kan det ha en inverkan på våra investeringsbeslut. Vi anser att en av de största hållbarhetsriskerna som kan påverka värdet på Fondens investeringar är kopplade till miljö- och klimatfrågor. Dessa risker hanteras

genom att vi exkluderar vissa kontroversiella branscher och gör en grundlig hållbarhetsriskbedömning i de branscher vi investerar i.

Fondita tillämpar flera olika metoder för att försäkra att alla investeringar uppfyller kraven för en hållbar investering enligt SFDR-förordningen. Dessa beskrivs grundligt under rubriken "Våra metoder för ansvarsfulla investeringar" på sidan 8. ESG-analysen av bolagen görs tillsammans av ESG-teamet och fondens förvaltare. Fonden har inget officiellt jämförelseindex.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Fonditas placeringsfonder

Fondita förvaltar i dagsläget åtta aktiefonder. Vår framgångsrika placeringsfilosofi baserar sig på stock picking och koncentrerade portföljer. I vår investeringsprocess väljer vi ut bolag med stark marknadsposition och goda framtidsutsikter. Gärna ser vi en redan etablerad lönsamhet och en stark balansräkning. Vi lägger även stor vikt vid bolagsledningen. Hållbarhetsaspekterna är en central del i vår placeringsprocess för samtliga fonder.

Tabell 1: Fonditas placeringsfonder

Fond	Tema	Startdatum	Fondtyp	SFDR Artikel	Övriga miljöcertifikat
Fondita European Micro Cap	Europeiska småbolag	7.3.2017	UCITS	Artikel 8	
Fondita European Small Cap	Europeiska små och medelstora bolag	19.5.2009	UCITS	Artikel 8	
Fondita Finland Micro Cap	Finska småbolag	7.4.1997	UCITS	Artikel 8	
Fondita Global Megatrends	Miljö, demografi och teknologi	14.9.1998	UCITS	Artikel 8	Austrian Ecolabel
Fondita Healthcare	Hälsovård	14.6.2018	UCITS	Artikel 8	
Fondita Nordic Micro Cap	Nordiska småbolag	29.8.2006	UCITS	Artikel 8	
Fondita Nordic Small Cap	Nordiska små och medelstora bolag	10.9.1997	UCITS	Artikel 8	
Fondita Sustainable Europe	Miljö	19.5.2011	UCITS	Artikel 9	Svanen ¹ Austrian Ecolabel ²

¹ Fondita Sustainable Europe licensnummer 3101 0046. Läs mera på svanen.se.

² Austrian Ecolabel UW 1367. Läs mera på umwelzeichen.at.

Fondita European Micro Cap

Fondens tema

Fondita European Micro Cap är en aktiefond som investerar i små kvalitetsbolag i Europa med ett börsvärde om högst 800 miljoner euro. Fonden investerar i mindre nischbolag med starka marknadspositioner och tydligt fokus på långsiktig tillväxt och värdeskapande för dess ägare. Dessa bolag hittar vi främst inom branscher som industriteknologi, medicinteknik, informationsteknologi och konsumentrelaterade verksamheter. Bland Europas mindre nischaktörer finner vi ett flertal familjeägda bolag med goda tillväxtmöjligheter, sunda balansräkningar och god lönsamhet. Mindre bolag tenderar även att vara föremål för strukturaffärer och förvävsobjekt, vilket ger ett extra tillskott i avkastningen. Fonden inledde sin verksamhet den 7.3.2017.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla långsiktiga placerare som söker exponering mot Europas minsta kvalitetsbolag. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringstid är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Kenneth Blomqvist och Janna Haahtela
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,45
Volatilitet (2021)	15,1 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket minskar placeringsrisken. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor. Den generella utvecklingen i de europeiska börserna inverkar på fondens utveckling. Små bolags börsomsättning kan vara liten. Den likviditetsrisk som detta kan medföra, strävar man att minska genom att placera en del av fondens medel i andra än små bolags aktier.

Fondens placeringspolitik

Fonden är en aktiefond, som placerar sina medel huvudsakligen i små börsnoterade bolags aktier i EU-länder, Norge, Storbritannien och Schweiz. Med små bolag avses sådana bolag vars börsvärde understiger 800 miljoner euro. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita European Small Cap

Fondens tema

Fondita European Small Cap är en aktiefond som investerar i mindre europeiska kvalitetsbolag med ett börsvärde som understiger 4 miljarder euro. Fonden placerar i mindre nischbolag med stark marknadsposition. Fonden har en bred branschfördelning med investeringar i till exempel medicinteknologi och konsument- och industrirelaterad verksamhet. Inom dessa branscher hittar vi bolag som via goda tillväxtutsikter kan skapa mervärde för sina ägare. Små och medelstora kvalitetsbolag är attraktiva uppköpsobjekt. Fonden inledde sin verksamhet den 19.5.2009.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla långsiktiga placerare som söker exponering mot små och medelstora kvalitetsbolag i Europa. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringsperiod är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Kenneth Blomqvist och Janna Haahtela
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,39
Volatilitet (2021)	15,6 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket minskar placeringsrisken. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor. Den generella utvecklingen i de europeiska börserna inverkar på fondens utveckling.

Fondens placeringspolitik

Fonden är en aktiefond, som placerar sina medel huvudsakligen i små och medelstora börsnoterade bolags aktier i EU-länder, Norge, Storbritannien och Schweiz. Med små och medelstora bolag avses sådana bolag vars börsvärde understiger 4 miljarder euro. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita Finland Micro Cap

Fondens tema

Fondita Finland Micro Cap är en aktiefond som placerar i mindre finska börsnoterade bolag vars marknadsvärde understiger 800 miljoner euro. Vi strävar efter att hitta mindre bolag på den finska börsen som har goda möjligheter att växa lönsamt. Bland dessa bolag finns en hel del nya teknologier och innovationer som har potential att bli internationella framgångssagor. Vi vill genom Fondita Finland Micro Cap ge möjligheten åt våra kunder att investera i en fond som fokuserar på lovande finska bolag som ännu är i ett relativt tidigt skede av sin resa. Fonden inledde sin verksamhet 7.4.1997.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla placerare som söker exponering mot börsnoterade finska småbolag. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringstid är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Marcus Björkstén och Markus Larsson
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,26
Volatilitet (2021)	13,4 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svernas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens noteras i euro och har placeringar enbart i euronominerade bolags aktier. Eftersom fonden placerar sina medel endast i finska bolag, innebär det en märkbar landsrisk. Små bolags börsomsättning kan vara liten. Den likviditetsrisk som detta kan medföra, strävar man att minska genom att placera en del av fondens medel i andra än små bolags aktier.

Fondens placeringspolitik

Fondens namn och placeringspolitik har ändrats den 1.6.2022. Fondens tidigare namn var Fondita Equity Spice.

Fonden är en aktiefond placerar i mindre finska börsnoterade bolag vars aktiers marknadsvärde understiger 800 miljoner euro. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita Global Megatrends

Fondens tema

Fondita Global Megatrends Placeringsfond är en global aktiefond som placerar i bolag som kretsar kring tre megatrender. Dessa är ökad efterfråga på klimat- och miljösmapta lösningar, demografiska förändringar som framför allt gynnar bolag inom hälsa och välmående samt den kontinuerliga digitaliseringen och teknologiska utvecklingen som genomsyrar vårt samhälle. Några av drivkrafterna för placeringsbolagen är global befolkningsökning, ökad köpkraft och stigande medellivslängd som ökar behovet av sjukvård. Vi ser att efterfrågan på livsmedel och energi ökar, vilket även ställer högre krav på miljövänliga och energieffektiva lösningar. Fonden inledde sin verksamhet den 14.9.1998. Fondens namn har ändrats den 19.9.2022. Fondens tidigare namn var Fondita 2000+.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla placerare som söker exponering mot tre huvudteman miljö, demografi och informationsteknologi med ett långsiktigt investeringsperspektiv. Placeraren bör vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringstid är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Janna Haahtela & Marcus Björkstén
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,14
Volatilitet (2021)	14,1 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket minskar placeringsrisken. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor.

Fondens placeringspolitik

Fonden är en aktiefond, som placerar sina medel huvudsakligen i sådana offentligt noterade inhemska och utländska bolags aktier, som i sin verksamhet gynnas av växande krav på miljöskydd och kampen mot klimatförändring, befolkningsstrukturens förändring samt teknologisektorns tillväxtutsikter. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita Healthcare

Fondens tema

Fondita Healthcare är en global aktiefond som huvudsakligen placerar sina medel i bolag vars verksamhet främjar hälsa och välbefinnande. Fondens fokus är på innovativa, högkvalitativa bolag med goda tillväxtförväntningar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper samt god bolagsstyrning. Fondens huvudsakliga innehav är inom medicinteknologi, Life Science och läkemedelsbolag. Fondens tillväxt drivs av en åldrande befolkning, ökad välfärd samt teknologisk utveckling och den gynnas även av den låga priselasticiteten som hälsovårdssektorn kännetecknas för. Fonden inledde sin verksamhet den 14.6.2018.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla långsiktiga placerare som söker exponering mot hälsovårdssektorns tillväxtbolag i enlighet med fondens placeringspolitik. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringsperiod är 5 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Janna Haahtela & Markus Larsson
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,15
Volatilitet (2021)	12,6 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket minskar placeringsrisken. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor.

Fondens placeringspolitik

Fondita Healthcare är en aktiefond som placerar sina medel i offentligt noterade inhemska och utländska bolags aktier vars verksamhet främjar hälsa och välbefinnande. Fonden har globalt mandat. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita Nordic Micro Cap

Fondens tema

Fondita Nordic Micro Cap är en aktiefond som investerar i små kvalitetsbolag i Norden med ett börsvärde om högst 800 miljoner euro och som driver etablerad verksamhet och som via goda tillväxtutsikter kan skapa mervärde för sina ägare. På den nordiska småbolagsmarknaden hittar vi intressanta kvalitetsbolag med verksamhet på hemmaplan och ute i världen. Bolagen är ofta specialister i en nisch med en stark marknadsposition, har stark balansräkning, god lönsamhet och en stark ägare i bakgrunden. Vi finner intressanta bolag i spektret av tillverkande industri, teknologi, konsumtionsrelaterade verksamheter och medicinteknik. Fonden inledde sin verksamhet den 29.8.2006.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla långsiktiga placerare som söker exponering mot Nordens minsta kvalitetsbolag i enlighet med fondens placeringspolitik. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringsperiod är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Markus Larsson och Kenneth Blomqvist
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,33
Volatilitet (2021)	16,7 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket innebär att enskilda bolags betydelse för risknivån är liten. Den generella utvecklingen i de nordiska börserna inverkar på fondens utveckling. Små bolags börsomsättning kan vara liten. Den likviditetsrisk som detta kan medföra strävar man att minska genom att placera en del av fondens medel i andra än små bolags aktier.

Fondens placeringspolitik

Fondita Nordic Micro Cap är en aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i små danska, finska, norska och svenska bolags aktier, som är offentligt noterade. Med små avses sådana bolag, vars börsvärde är mindre än 800 miljoner euro. För att säkerställa fondens likviditet kan en del av fondens medel placeras i bolag vilkas marknadsvärde överstiger gränsen för små bolag. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita Nordic Small Cap

Fondens tema

Fondita Nordic Small Cap är en aktiefond som investerar i kvalitetsbolag i Norden med ett marknadsvärde om högst 3 miljarder euro. På den nordiska marknaden hittar vi ett flertal intressanta kvalitetsbolag med lokal och global exponering. Bolagen är ofta marknadsledare i sin nisch, besitter en god lönsamhet, stark balansräkning och har ofta en inflytelserik ägare i bakgrunden. Bolagen är verksamma i ett brett spektrum av affärsverksamhet. Allt från medicinteknik, tillverkande industri och mjukvaruteknologi till konsumentrelaterade produkter och tjänster. Fonden inledde sin verksamhet den 10.9.1997.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla långsiktiga placerare som söker exponering mot Nordens mindre kvalitetsbolag i enlighet med fondens placeringspolitik. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringsperiod är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Markus Larsson och Kenneth Blomqvist
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 8
Omsättningshastighet (2021)	0,23
Volatilitet (2021)	15,8 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket innebär att enskilda bolags betydelse för risknivån är liten. Den generella utvecklingen i de nordiska börserna inverkar på fondens utveckling.

Fondens placeringspolitik

Fondita Nordic Small Cap är en aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i små och medelstora danska, finska, norska och svenska bolags aktier, som är offentligt noterade. Med små och medelstora bolag avses sådana bolag, vars börsvärde är mindre än 3 miljarder euro. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Fondita Sustainable Europe

Fondens tema

Fondita Sustainable Europe är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina medel i europeiska företag (EU-länder, Storbritannien, Norge och Schweiz) som genom sina tjänster eller produkter 1) möjliggör en framtid med reducerade CO₂ utsläpp och 2) möjliggör en framtid där vi använder våra naturresurser på ett effektivare sätt. Kampen mot klimatförändringen kommer att spela en central roll i alla typer av företag de kommande 20 till 30 åren. Vi är övertygade om att de bolag som uppfattas vara en del av lösningen, kommer att klara sig bättre relativt sett. Fonden inledde sin verksamhet den 19.5.2011.

Målgrupp

Fonden lämpar sig för alla placerare som precis som vi tror att hållbara bolag är framtidens vinnare. Fonden lämpar sig också för den som söker exponering mot hållbara bolag i Europa i enlighet med fondens placeringspolitik. Placeraren bör samtidigt vara medveten om aktiemarknadens risker. Rekommenderad minimiplaceringsstid är 7 år.

Uppgifter om fonden

Förvaltare	Marcus Björkstén och Janna Haahtela
Stadgar godkända	19.9.2022
Fondtyp	UCITS
Basvaluta	Euro €
SFDR	Artikel 9
Omsättningshastighet (2021)	0,53
Volatilitet (2021)	20,1 %
Avgifter	Se s. 22
Förvaringsinstitut	SEB Ab, Helsingfors filial
Revisorer	Anders Svennas, CGR Robert Söderlund, CGR
Revisorssuppleant	Ernst & Young Ab

Fondens placeringsmål

Målet för fondens portföljförvaltning är att på lång sikt uppnå värdestegring genom att diversifiera fondens medel i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens riskprofil

Eftersom fondens medel placeras på aktiemarknaden, kan fondens utveckling växla mycket. Fondens medel diversifieras effektivt, vilket minskar placeringsrisken. Fondens värdeberäkning sker i euro, men eftersom den har placeringar i andra valutor, berörs fondens utveckling av ändringar i dessa valutor. Den generella utvecklingen i de europeiska börserna inverkar på fondens utveckling.

Fondens placeringspolitik

Fondens namn och placeringspolitik har ändrats den 19.5.2019. Fondens tidigare namn var Fondita European Top Picks. Fondita Sustainable Europe är en aktiefond med hållbara investeringar som mål, som placerar sina medel i sådana börsnoterade bolagsaktier i EU-länder, Storbritannien, Norge och Schweiz, som i sin verksamhet bidrar till en hållbar utveckling. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Placeringsfonden placerar inte sina medel i andra placeringsfonder eller ETF-fonder. För att nå fondens placeringsmål bedrivs aktiv portföljförvaltning.

Övriga uppgifter om fonderna

Fonderna förvaltas av Fondbolaget Fondita Ab som bedriver placeringsfondsverksamhet. Bolaget är infört i finska handelsregistret. Marknadsföringen sköts i första hand av Fondbolaget Fondita Ab. Fonderna ingår inte i Ersättningsfonden för investerare och åtnjuter inte depositionsskydd. Placeringsfondens fondprospekt och övriga uppgifter finns tillgängliga i Fondbolaget avgiftsfritt. Fondbolaget och placeringsfonderna övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 159, 00101 Helsingfors. Tfn (09) 183 51, finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi.

Detta prospekt med bilagor får inte publiceras i USA, eller delges en amerikansk medborgare eller en person bosatt i USA. Fondbolaget Fondita Ab:s fonder har inte registrerats på det sätt som den amerikanska värdepapperslagen av år 1933 (Securities Act of 1933) förutsätter och de får därför inte marknadsföras i USA till en amerikansk medborgare, en amerikansk institution, eller för deras räkning. Fondbolaget Fondita Ab har inte registrerats i USA enligt lagen om värdepappersföretag av år 1940 (Investment Company Act of 1940).

Beskattning av fonder

Nedan följer en kort beskrivning om beskattning av fondplaceringar som gäller privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland. Observera att följande information inte bör användas som huvudkälla för information i skattefrågor. Utförlig information om beskattning finns på www.skatt.fi.

Fondens avkastning: Fondplaceraren kan erhålla överlåtelsevinst då denne avstår från sina fondandelar i samband med inlösnings. Överlåtelsevinsten kan räknas ut genom att från inlösningsbeloppet ta bort anskaffningspriset samt eventuella provisioner. Fondandelens värde kan också sjunka. Ifall man då avstår från fondandelarna uppstår överlåtelseförlust för placeraren. Beskattningsbar avkastning utdelas på avkastningsandelarna (A-andelar).

Fondens avkastning beskattas som kapitalinkomst: Placeringsfonderna är skattefria samfund och de betalar inte skatt för ränteintäkter eller överlåtelsevinster. Den årliga avkastningen samt eventuell överlåtelsevinst som uppstår vid inlösnings av fondandelar är kapitalinkomst på vilken uppstår 30 % skatt av andelsägaren (år 2022). För kapitalinkomster som överstiger 30 000 euro är skatteprocenten 34. Överlåtelsevinster som placeraren fått under skatteåret utgör inte skattepliktig inkomst om de uppgår till högst 1 000 euro.

Förskottsinnehållning: På avkastningsandelarna uppstår fondbolaget automatiskt skatten som förskottsinnehållning i samband med utdelningen av avkastningen. För överlåtelsevinster som uppstår till följd av inlösen uppstår ingen förskottsinnehållning. Eventuell överlåtelsevinst som uppstår vid försäljning av fondandelar meddelas i skatteförslaget.

Skattedeklaration: Fondbolaget meddelar årligen information över andelsägarnas innehav till de finska skattemyndigheterna. Överlåtelsevinsten som fås från försäljning av fondandelar räknas ut på två sätt: antingen räknar man ut den verkliga överlåtelsevinsten eller så använder man den presumtiva anskaffningsutgiften. (Ifall man ägt fondandelen under en kortare period än 10 år är den presumtiva anskaffningsutgiften 20 % av inlösningspriset. Om man ägt fondandelarna i minst 10 år är den presumtiva anskaffningsutgiften 40 % av inlösningspriset (år 2022)). Då enbart en del av fondandelarna överläts, bestäms anskaffningspriset för de överlätna andelarna så att de först införskaffade andelarna anses vara de som först överläts.

Avdrag av överlåtelseförlust: Eventuell förlust som uppstår vid inlösnings får avdras av kapitalinkomster som uppstår under skatteåret samt de fem därpå följande åren. Överlåtelseförluster är inte avdragbara då deras sammanlagda anskaffningsutgifter uppgår till högst 1 000 euro under året samtidigt som de sammanlagda överlåtelsepriserna uppgår till högst 1 000 euro.

Andelsklasser, avgifter och nyckeltal

Finland

Fond	Andelsklass	Andelsklass typ	ISIN	Årlig avgift *** ****	Inlösenprovision ****	Transaktions- kostnader 2021	Riskkategori	Avkastning 12 M (31.12.2021)
Fondita European Micro Cap	A*	avkastning	FI4000242847	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	37,8 %
Fondita European Micro Cap	B	tillväxt	FI4000242854	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	44,4 %
Fondita European Small Cap	A*	avkastning	FI0008814686	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	31,0 %
Fondita European Small Cap	B	tillväxt	FI0008814694	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	37,5 %
Fondita Finland Micro Cap	A*	avkastning	FI0008802848	2,00 %	1,00 %	0,07 %	6/7	19,5 %
Fondita Finland Micro Cap	B	tillväxt	FI0008802855	2,00 %	1,00 %	0,07 %	6/7	25,4 %
Fondita Global Megatrends	A*	avkastning	FI0008802889	2,00 %	1,00 %	0,04 %	6/7	19,5 %
Fondita Global Megatrends	B	tillväxt	FI0008802897	2,00 %	1,00 %	0,04 %	6/7	25,7 %
Fondita Healthcare	A*	avkastning	FI4000321088	2,00 %	1,00 %	0,07 %	5/7	23,7 %
Fondita Healthcare	B	tillväxt	FI4000321096	2,00 %	1,00 %	0,07 %	5/7	29,8 %
Fondita Nordic Micro Cap	A*	avkastning	FI0008810932	2,00 %	1,00 %	0,09 %	6/7	23,8 %
Fondita Nordic Micro Cap	B	tillväxt	FI0008810940	2,00 %	1,00 %	0,09 %	6/7	29,8 %
Fondita Nordic Small Cap	A*	avkastning	FI0008802863	2,00 %	1,00 %	0,08 %	6/7	10,6 %
Fondita Nordic Small Cap	B	tillväxt	FI0008802871	2,00 %	1,00 %	0,08 %	6/7	16,1 %
Fondita Sustainable Europe	A*	avkastning	FI4000024484	2,00 %	1,00 %	0,20 %	6/7	2,4 %
Fondita Sustainable Europe	B	tillväxt	FI4000024492	2,00 %	1,00 %	0,20 %	6/7	7,5 %
Fondita Sustainable Europe	X**	tillväxt	FI4000480363	1,00 %	0,00 %	0,20 %	6/7	N/A

Ingen teckningsprovision uppbärs. Ingen gräns för minimateckning.

*A-andelen möjliggör en årlig utdelning som slås fast av bolagsstämman (historiskt ca 5 % av andelens värde).

**Endast tillgänglig för motparter som går under MiFID II-direktivet som Fondita uppgjort distributionsavtal med.

***Förvaringsinstitutets arvode ingår.

**** Med beaktande för helhetskundförhållandet kan man avvika från listpriset.

Räkneformler till nyckeltalen samt tidigare nyckeltal finns att tillgå från Fondbolaget.

För kunder i Sverige

Fond	Andelsklass	Andelsklass typ	ISIN	Årlig avgift **,***	Infölningsprovision ***	Transaktionskostnader 2021	Riskkategori	Avkastning 12 M
Fondita European Micro Cap	A*	avkastning	FI4000242847	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	37,8 %
Fondita European Micro Cap	B	tillväxt	FI4000242854	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	44,4 %
Fondita European Small Cap	A*	avkastning	FI0008814686	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	31,0 %
Fondita European Small Cap	B	tillväxt	FI0008814694	2,00 %	1,00 %	0,12 %	6/7	37,5 %
Fondita Finland Micro Cap	A*	avkastning	FI0008802848	2,00 %	1,00 %	0,07 %	6/7	19,5 %
Fondita Finland Micro Cap	B	tillväxt	FI0008802855	2,00 %	1,00 %	0,07 %	6/7	25,4 %
Fondita Global Megatrends	A*	avkastning	FI0008802889	2,00 %	1,00 %	0,04 %	6/7	19,5 %
Fondita Global Megatrends	B	tillväxt	FI0008802897	2,00 %	1,00 %	0,04 %	6/7	25,7 %
Fondita Healthcare	A*	avkastning	FI4000321088	2,00 %	1,00 %	0,07 %	5/7	23,7 %
Fondita Healthcare	B	tillväxt	FI4000321096	2,00 %	1,00 %	0,07 %	5/7	29,8 %
Fondita Nordic Micro Cap	SEK R	tillväxt	SE0000347843	1,65 %	1,00 %	0,09 %	6/7	
Fondita Nordic Micro Cap	A*	avkastning	FI0008810932	2,00 %	1,00 %	0,09 %	6/7	23,8 %
Fondita Nordic Micro Cap	B	tillväxt	FI0008810940	2,00 %	1,00 %	0,09 %	6/7	29,8 %
Fondita Nordic Small Cap	A*	avkastning	FI0008802863	2,00 %	1,00 %	0,08 %	6/7	10,6 %
Fondita Nordic Small Cap	B	tillväxt	FI0008802871	2,00 %	1,00 %	0,08 %	6/7	16,1 %
Fondita Sustainable Europe	SEK R	tillväxt	SE0000347843	1,50 %	1,00 %	0,20 %	6/7	
Fondita Sustainable Europe	A*	avkastning	FI4000024484	2,00 %	1,00 %	0,20 %	6/7	2,40 %
Fondita Sustainable Europe	B	tillväxt	FI4000024492	2,00 %	1,00 %	0,20 %	6/7	7,51 %

Ingen teckningsprovision uppbärs. Ingen gräns för minimateckning.

*A-andelen möjliggör en årlig utdelning som slås fast av bolagsstämman (historiskt ca 5 % av andelens värde).

**Förvaringsinstitutets arvode ingår.

*** Med beaktande för helhetskundförhållandet kan man avvika från listpriset.

Räkneformler till nyckeltalen samt tidigare nyckeltal finns att tillgå från Fondbolaget.

Bilaga 1. Distribution av fondandelar i Sverige

Följande andelsklasser är endast tillgängliga för investerare i Sverige:

Andelsklass	A(EUR)	B(EUR)	SEK R (SEK)**
Typ	Distribuerande	Ackumulerande	Ackumulerande
Löpande kostnader	2,00 % p.a.*	2,00 % p.a.*	1,50-1,65 % p.a.*

*Från tariffen kan avvika med tanke på helhetskundförhållandet

**Följande fonder är tillgängliga: Fondita Nordic Micro Cap och Fondita Sustainable Europe. Kostnaden för Fondita Nordic Micro Cap är 1,65 % och för Fondita Sustainable Europe 1,50 %.

Paying Agent i Sverige

Som paying agent i Sverige fungerar:

Skandinaviska Enskilda Banken AB
Kungsträdgårdsgatan 8
SE-106 40 Stockholm
Sverige

Publikationer

Emissions- och inlösenpriserna publiceras på handelsdagar i Sverige på www.fondita.se. Officiella dokument samt meddelanden till investerare publiceras också på denna webbplats.

Dessutom kan information också publiceras i andra medier som fondförvaltningsbolaget anser lämpligt.

Stadgar för Fonditas fonder

(Nedanstående är en inofficiell översättning av det finskspråkiga originalet.)

FONDSPECIFIKA STADGAR

FONDITA EUROPEAN MICRO CAP PLACERINGSFOND

1 § PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita European Micro Cap Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Fondita European Micro Cap Sijoitusrahasto och på engelska Fondita European Micro Cap Investment Fund.

5 § MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i små europeiska företags aktier. Företagens storlek mäts med börsvärdet. Fondbolagets styrelse fastslår den övre gränsen för små företags börsvärde. Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningsned. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de

fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6 § PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats inom EU, Schweiz, Norge och Storbritannien. Placeringarnas huvudtyngd är utanför Norden.

2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundit sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.

3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

FONDITA EUROPEAN SMALL CAP PLACERINGSFOND

1§ PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita European Small Cap Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Fondita European Small Cap Sijoitusrahasto och på engelska Fondita European Small Cap Investment Fund.

5§ MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i små och medelstora europeiska företags aktier. Företagens storlek mäts med börsvärdet. Fondbolagets styrelse fastslår den övre gränsen för små och medelstora företags börsvärde. Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningssed. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6§ PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

- 1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats inom EU, Schweiz, Norge och Storbritannien. Placeringarnas huvudtyngd är utanför Norden.
- 2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundit sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.
- 3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel, som verksamheten förutsätter.

FONDITA FINLAND MICRO CAP PLACERINGSFOND

1§ PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita Finland Micro Cap Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Fondita Finland Micro Cap Sijoitusrahasto och på engelska Fondita Finland Micro Cap Investment Fund.

5§ MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar.

Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i små finska företags aktier. Fondbolagets styrelse fastslår den övre gränsen för små företags börsvärde.

Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningssed. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6§ PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats i Finland.

2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundit sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.

3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

FONDITA GLOBAL MEGATRENDS PLACERINGSFOND

1 § PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita Global Megatrends Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Global Megatrends Sijoitusrahasto och på engelska Fondita Global Megatrends Investment Fund.

5§ MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i sådana företagsaktier som i sin verksamhet gynnas av växande krav på miljöskydd, befolkningsstrukturens förändring samt teknologisektorns tillväxtutsikter.

Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningssed. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6§ PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

- 1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats globalt.
- 2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundit sig att introducera värdepappret på

marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.

3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

FONDITA HEALTHCARE PLACERINGSFOND

1 § PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita Healthcare Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Healthcare Sijoitusrahasto och på engelska Fondita Healthcare Investment Fund.

5§ MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i sådana företags

värdepapper vars verksamhet befrämjar hälsa och välbefinnande. Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningssed. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6§ PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

- 1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats globalt.
- 2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundet sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.
- 3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma

emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

FONDITA NORDIC MICRO CAP PLACERINGSFOND

1§ PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita Nordic Micro Cap Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Fondita Nordic Micro Cap Sijoitusrahasto och på engelska Fondita Nordic Micro Cap Investment Fund.

5§ MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i små nordiska företags aktier. Företagens storlek mäts med börsvärdet. Fondbolagets styrelse fastslår den övre gränsen för små företags börsvärde. Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens

investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningssed. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6§ PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

- 1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats i Norden.
- 2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundet sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.
- 3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

FONDITA NORDIC SMALL CAP PLACERINGSFOND

1§ PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita Nordic Small Cap Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Fondita Nordic Small Cap Sijoitusrahasto och på engelska Fondita Nordic Small Cap Investment Fund.

5§ MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fondens medel placeras huvudsakligen i små och medelstora nordiska företags aktier. Företagens storlek mäts med börsvärdet. Fondbolagets styrelse fastslår den övre gränsen för små och medelstora företags börsvärde. Fonden placerar sina medel i sådana bolag, som verkar ansvarsfullt.

Fonden främjar hållbarhetsfaktorer i enlighet med Artikel 8 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningssed. I beslutsfattandet använder vi både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6§ PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

- 1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats i Norden.
- 2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundet sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.
- 3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

FONDITA SUSTAINABLE EUROPE PLACERINGSFOND

1 § PLACERINGSFONDENS NAMN

Placeringsfondens namn är Fondita Sustainable Europe Placeringsfond (i fortsättningen Fonden), på finska Fondita Sustainable Europe Sijoitusrahasto och på engelska Fondita Sustainable Europe Investment Fund.

5 § MÅLSÄTTNINGEN FÖR FONDENS PLACERINGSVERKSAMHET

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så gynnsam värdestegring som möjligt genom diversifiering av tillgångarna på det sätt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder och i Fondens stadgar. Fondens medel placeras med beaktande av de begränsningar som finns i lagen om placeringsfonder, och därmed sker en spridning av placeringsverksamhetens risker. Fonden har hållbara investeringar som mål i enlighet med Artikel 9 i disclosureförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR). Vid placeringsbeslut tar fonden hänsyn till hållbarhetsfaktorer som en del av analysen av placeringsmål och riskhantering. I Fondens investeringsbeslut beaktas bolagens miljökonsekvenser, sociala konsekvenser samt bolagens förvaltningsred. I beslutsfattandet används både exkluderande och favoriserande metoder. Närmare uppgifter om Fondens placeringsverksamhet fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

6 § PLACERINGEN AV FONDENS TILLGÅNGAR

Fondens medel placeras på följande sätt:

- 1) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, vilka är föremål för offentlig handel på en fondbörs, eller vilka är föremål för handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats inom EU, Schweiz, Norge och Storbritannien.
- 2) i aktier och i övriga aktierelaterade värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundet sig att introducera värdepappret på marknadsplats avsedd i punkt 1) inom ett år efter emissionen.
- 3) i övriga värdepapper än de, som avses i punkt 1) och 2) högst ett belopp, som motsvarar en tiondel av Fondens medel.

Fondbolaget får placera sina fonders medel i samma bolags aktier till ett belopp som motsvarar en tiondel av bolagets aktiekapital och en tiondel av det totala röstantalet av alla aktier.

Fondbolaget får placera högst ett belopp, som motsvarar 10% av Fondens medel i samma emittents värdepapper. Av Fondens medel kan dock högst 20% placeras i samma emittents värdepapper och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning. Motpartsrisken blir sålunda maximalt 20% av Fondens medel. Sådana placeringar, som överstiger 5% av Fondens medel, får sammanlagt uppgå till högst 40% av Fondens medel.

Fonden bör tillhandahålla de likvida medel som verksamheten förutsätter.

GEMENSAMMA STADGAR FÖR ALLA PLACERINGSFONDER

2§ FONDBOLAGET

Fondbolaget Fondita Ab (i fortsättningen Fondbolaget) ansvarar för Fondens placeringsverksamhet och administration. Fondbolaget representerar Fonden, verkar för dess räkning i ärenden, som berör Fonden, samt använder de rättigheter som finns i anslutning till Fondens tillgångar.

3§ ANLITANDE AV OMBUD

Fondbolaget kan delegera sin verksamhet till ombud. I fondprospektet har meddelats, till vilka delar Fondbolaget anlitar ombud.

4§ FÖRVARINGSINSTITUT

Fondbolagets förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingfors filial.

7 § FONDANDELSREGISTER OCH FONDANDELAR

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över fondandelarna och registrerar ägarförändringar.

En andelsägare kan begära Fondbolaget att utfärda ett andelsbevis som ges till en av andelsägaren utnämnd person. Andelsbeviset kan hänföra sig till flera fondandelar eller bråkdelar därav. Fondbolaget kan debitera ett arvode för att förvara andelsbevis eller för att sända andelsbevis till andelsägare. Arvodet anges i de fondprospekt vilka vid respektive tidpunkt är i kraft. Om andelsägare inte ber om att få ett andelsbevis, baserar sig ägandet på det fondandelsregister som upprätthålls av Fondbolaget. Fondandelarnas antal beräknas med minst fyra (4) decimalers noggrannhet.

Fondbolagets styrelse kan besluta, att fonden består av både avkastningsandelar och tillväxtandelar. Fondbolagets styrelse kan besluta att Fonden har fondandelsserier som i fråga om förvaltningsprovisionen eller noteringsvalutan avviker från varandra. Fondbolagets styrelse beslutar om de minimateckningsbelopp eller eventuella övriga förutsättningar, såsom kundklassificering som utgör förutsättning för teckning i respektive fondandelsserie och dessa anges i de vid var tidpunkt gällande fondprospekt och faktablad. Fondbolagets styrelse kan även ge instruktioner i detalj om hur fondandelar emitteras i utlandet eller i annan valuta än i euro.

8§ TECKNING, INLÖSEN OCH BYTE AV FONDANDELAR

Fondandelar kan tecknas (köpas) och inlösas (säljas) i Fondbolaget under Fondens öppettider uppgivna i fondstadgarnas §10 (i dessa stadgar "Värderingsdag"). Uppgifter om fondandelarnas tecknings- och inlösenkurser kan erhållas varje bankdag på Fondbolaget. Teckningsdag är den Värderingsdag, då teckningsbeloppet står till Fondbolagets förfogande på vederbörligt bankkonto senast klockan 14.30 (finsk tid). Med vägande skäl kan Fondbolagets ledning undantagsvis godkänna ett förfarande där

teckningen införs i fondandelsägarregistret tidigare än ovannämnd tid, ifall Fondbolaget har säkerställt att placeringsfonden får teckningspriset för en fondandel inom en tidsfrist som normalt iakttas på marknaden (T+2). Teckningskurs (fondandelens värde) är den kurs som beräknas för Värderingsdagen. Fondandelens värde publiceras den bankdag som efterföljer Värderingsdagen, senast klockan 17.00 (finsk tid).

Teckningsbelopp, som står till Fondbolagets förfogande efter klockan 14.30 (finsk tid), används för teckning följande Värderingsdag.

Fondbolaget har rätt att godkänna eller förkasta teckning, inlösen eller annat fonduppdrag, ifall tillräckliga uppgifter för uppdraget inte erhållits.

Antalet tecknade fondandelar beräknas i Fondbolaget med minst fyra (4) decimalers noggrannhet genom att dividera teckningsbeloppet (efter avdrag för eventuell teckningsprovision) med andelens värde.

Ifall man önskar inlösa fondandelar, bör eventuellt andelsbevis samtidigt inlämnas till Fondbolagets huvudkontor.

Inlösenuppdrag verkställs i den ordning de emottagits. Inlösenkursen (fondandelens värde) är det värde som beräknas för fondandelen på Värderingsdagen, förutsatt att inlösenuppdraget är emottaget senast klockan 14.30 (finsk tid) på Värderingsdagen. Inlösenuppdrag, som mottagits efter klockan 14.30 (finsk tid), verkställs till det värde som beräknas för följande Värderingsdag. Inlösenbeloppet, efter avdrag för eventuell inlösenprovision, betalas till kunden i huvudsak under den bankdag som följer efter Värderingsdagen, ifall Fondbolaget inte behöver sälja värdepapper för att kunna verkställa inlösenuppdraget.

Ifall Fondbolaget, för att kunna verkställa inlösenuppdraget, måste sälja värdepapper, skall försäljningen ske utan oskäligen fördröjning, dock senast inom två (2) veckor efter det att inlösenuppdraget mottagits av Fondbolaget. I

detta fall verkställs inlösen till den Värderingsdags kurs, då inlösenuppdraget mottagits av Fondbolaget före klockan 14.30 (finsk tid), och inlösenbeloppet betalas senast följande bankdag efter det att värdepappersförsäljningens medel influtit. Finansinspektionen kan av särskild orsak bevilja tillstånd att överskrida ovan nämnda tidsgräns.

Fondbolaget kan bestämma att begränsa inlösen, ifall de erhållna inlösenuppdragens totalbelopp överskrider 10 % av Fondens medel. Ifall inlösenuppdragens totalbelopp överskrider 10 % av Fondens medel kan Fondbolaget flytta den överskridande delen av inlösningarna till följande inlösentidpunkt eller vid behov till flera efterföljande inlösentidpunkter. Fondbolaget kan fatta beslut om begränsning även efter att inlösenuppdragen lämnats till Fondbolaget

Fondbolaget kan under exceptionella förhållanden avbryta av fondandelsägarna givna fondandelsuppdrag, för att tillvarata fondandelsägarens intressen (t.ex. då tillförlitlig marknadsinformation inte kan erhållas från Fondens huvudmarknader).

Fondbolagets styrelse kan besluta om vilket antal andelar eller till vilket belopp fondandelar minst måste tecknas eller inlösas per gång.

Fondandelsägaren har rätt att byta alla eller en del av sina fondandelar till andra placeringsfonder, som förvaltas av Fondbolaget. Fondandelsägaren kan också inom Fonden byta andelsserie. En fondandel kan överlåtas vidare. Ägandet registreras i fondandelsägarregistret efter att tillförlitlig dokumentation om överlåtelsen erhållits.

Då fondandelsägaren byter sina fondandelar i andra fonder som Fondbolaget förvaltar och som samtidigt erbjuds till teckning, betraktas den Värderingsdag då fondbytesuppdraget mottagits och godkänts i Fondbolaget senast klockan 14.30 (finsk tid) som inlösnings- och teckningsdag, under förutsättning att Fonden

har de kontanta medel som behövs för fondbytet.

9§ ARVODEN FÖR UPPDRAG SOM GÄLLER FONDANDELAR

Fondbolaget kan för inlösen av fondandelar debitera en provision om högst en (1) procent.

Då en extern distributör svarar för distributionen av fondandelar kan vid teckning debiteras en provision, vars storlek kan utgöra högst fem (5) procent av teckningsbeloppet.

De ovannämnda provisionerna är maximiprovisioner. Närmare uppgifter om provisionerna för olika fondandelsserier finns i de fondprospekt som är i kraft vid den aktuella tidpunkten.

Fondbolagets styrelse kan besluta, att debitera arvode för utskrift av andelsbevis, för att leverera dem till andelsägare, samt för att förvara dem i Fondbolaget.

10§ BERÄKNING AV FONDANDELENS VÄRDE

Fondbolaget beräknar fondandelens värde i regel varje sådan dag, då bankerna är öppna i Finland. Värdet på en fondandel kan lämnas oberäknat en sådan bankdag då värdet på Fonden eller dess placeringsobjekt inte kan bestämmas exakt till följd av utländska helgdagar eller icke-bankdagar. Sådana dagar utgörs till exempel av kyrkliga helgdagar eller helgdagar som hör till någon annan religiös högtid, nationaldagar eller andra nationella högtidsdagar och lediga dagar. Ett sådant fall som nämns ovan föreligger åtminstone då minst hälften av fondens placeringsobjekt inte noteras eller då de enligt Fondbolagets uppfattning inte kan värderas på ett acceptabelt sätt med hänsyn till fondandelsägarnas lika rätt. Uppgifter om vilka dagar som fondens värde inte beräknas fås från Fondbolaget. Information om fondandelens värde kan erhållas från Fondbolaget.

Fondens värde beräknas så, att från Fondens tillgångar avdras Fondens skulder. De värdepapper som ingår i Fonden, värderas till

marknadsvärde som är den officiella avslutskursen i offentligt prisuppföljningssystem då marknaden stänger.

Om en ovannämnd kurs inte finns att tillgå för Värderingsdagen, utförs värderingen enligt de objektiva värderingsprinciper, som fastställts av Fondbolaget.

Räntan på banktillgodohavanden inverkar på Fondens värde och beaktas enligt besked från banken. Värdet på innehav i valutabelopp i Fonden omräknas till euro enligt de valutakurser som publiceras av Europeiska Centralbanken på Värderingsdagen. Fondandelarna kan vara denominerade i euro eller i andra valutor. Om fondandelar har emitterats i andra valutor än i euro beräknas värdet på fondandelarna i utländsk valuta med samma växelkurser som värdet på fonden.

En fondandels värde beräknas genom att dividera Fondens värde med antalet utestående fondandelar dock så, att avkastningsutdelning beaktas i avkastningsandelarnas värde. Avkastnings- och tillväxtandelarnas proportionella värden bestäms enligt den avkastning som utdelas till ägarna av avkastningsandelar. Utbetalningen av avkastningen ändrar relationstalet mellan avkastnings- och tillväxtandelarna. Detta relationstal används tills följande beslut om utdelning av avkastning fattas

11§ FONDENS AVKASTNINGSDUTDELNING

Fondbolagets ordinarie bolagsstämma beslutar om den avkastning som skall utdelas åt ägarna av avkastningsandelar, och om hur den betalas. Målsättningen är att avkastningsutdelningen är stabil och förutsägbar. Den avkastning som betalats för avkastningsandelarna minskas från avkastningsandelarnas andel av fondkapitalet. För tillväxtandelarna utdelas ingen avkastning, utan dessa medel placeras i enlighet med Fondens placeringsstrategi.

Avkastningsutdelningen betalas till de ägare av avkastningsandelar som är upptagna i fondandelsregistret den dag Fondbolagets ordinarie bolagsstämma hålls. Betalningen sker senast en (1) månad efter bolagsstämman. Uppgift om dagen för bolagsstämman kan andelsägarna få på Fondbolaget under dess öppettider efter det att kallelsen till bolagsstämman sänts. Avkastningen betalas till det bankkonto som andelsägaren meddelat, såvida annat inte överenskommit.

12§ FONDBOLAGETS ARVODEN

Fondbolaget får som ersättning för sin verksamhet ett förvaltningsarvode, vars storlek är högst två (2) procent per annum beräknat på Fondens värde. Arvodet beräknas dagligen (den årliga arvodesprocenten/365) på föregående dags fondvärde och betalas till Fondbolaget månatligen i efterskott. Förvaltningsarvodet är avdraget från fondandelens dagsvärde. Fondbolagets styrelse fastställer den exakta storleken på förvaltningsarvodet. I förvaltningsarvodet ingår även förvaringsinstitutets arvode.

Närmare uppgifter om olika fondandelsseriernas arvoden fås i de fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

13§ FONDBOLAGETS OCH FONDENS RÄKENSKAPSPERIOD

Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår.

14§ FONDANDELSÄGARSTÄMMA

Fondbolaget kallar inte till ordinarie fondandelsägarstämma. Extraordinarie fondandelsägarstämma bör hållas, då fondbolagets styrelse anser att skäl därtill föreligger, eller ifall revisorerna eller fondandelsägare, som innehar minst en tjugondel av fondandelarna, skriftligen kräver att fondandelsägarstämma sammankallas för att behandla angivet ärende.

Fondandelsägarstämma sammankallas av Fondbolagets styrelse. Kallelse bör utlysas tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman genom annons i minst en riksomfattande tidning utgiven i Finland. Övriga meddelanden till fondandelsägarna tillkännages bevisligen antingen skriftligen eller genom annons i minst en riksomfattande tidning utgiven i Finland.

Fondandelsägare bör, för att få delta i stämman, anmäla sig till Fondbolaget senast på i kallelsen angivet datum. En fondandelsägare är inte berättigad att utöva den rätt som vid stämman tillkommer andelsägarna innan hans fondandelar registrerats eller han anmält sitt förvärv till Fondbolaget och presenterat en utredning däröver. Rätten att delta i fondandelsägarstämman och röstantalet vid stämman bestäms på grundval av den situation som är rådande tio dagar före stämman.

15§ FONDPROSPEKT

Fondens fondprospekt, faktablad, halvårsöversikt samt Fondens och Fondbolagets årsberättelser publiceras på det sätt som anges i lagen om placeringsfonder. Halvårsöversikten skall offentliggöras inom två månader efter utgången av översiktsperioden samt Fondens och Fondbolagets årsberättelser inom tre månader från och med utgången av räkenskapsperioden. Nämda dokument kan fås på Fondbolaget under dess öppettider.

16§ ÄNDRING AV FONDENS STADGAR

Fondbolagets styrelse beslutar om ändring av Fondens stadgar. Stadgeändringar skall fastställas av Finansinspektionen.

Ändringen av Fondens stadgar träder i kraft en månad efter det att Finansinspektionen fastställt ändringen och andelsägarna har underrättats om den, ifall inte Finansinspektionen bestämmer annat. Ändringen anses ha kommit till andelsägarnas kännedom den femte (5) dagen efter det, att meddelandet lämnats till posten för

frambefordran eller den dag, då meddelandet publicerats i en riksomfattande tidning i Finland. Då stadgeändringen trätt i kraft gäller den alla andelsägare.

17§ ATT LÄMNA UPPGIFTER

Fondbolaget har rätt att lämna uppgifter om andelsägarna i enlighet med den lagstiftning som är i kraft vid respektive tidpunkt.

18§ ERSÄTTNING

För de anställda som enligt lagen om placeringsfonder omfattas av Fondbolagets ersättningspolicy, ska minst 50 procent av ersättningsens rörliga delar betalas i form av andelar i placeringsfonden i fråga.

(Ovanstående är en inofficiell översättning av det finskspråkiga originalet)