

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt
Fondita Nordic Micro Cap
Fondita Fund Management Company Ltd

FI0008810940 (B) / FI0008810932 (A)

www.fondita.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (09) 66 89 890

Financial Supervisory Authority (FIN-FSA) ist für die Aufsicht von Fondita Fund Management Company Ltd in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

29. Dezember 2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?
Art

OGAW-Fonds, in Finnland aufgelegter Aktienfonds. Verwahrstelle SEB AB, Helsinki. Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht, aktuelle Anteilspreise und weitere Informationen sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, unter www.fondita.com und bei einer lokalen Vertriebsstelle erhältlich.

Laufzeit

Der Anlagehorizont ist langfristig und sollte mindestens 7 Jahre betragen.

Ziele

Der Fondita Nordic Micro Cap ist ein Aktienfonds, der hauptsächlich in Aktien börsennotierter Small-Cap-Unternehmen in skandinavischen Ländern mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 800 Millionen Euro investiert. Die Bestände des Fonds sind konzentriert und bestehen aus etwa 40 Unternehmen. Der Fonds hat einen langen Anlagehorizont, sofern sich die Strategie und die Rentabilität des Unternehmens wie erwartet entwickeln. Im Einklang mit der Anlagephilosophie von Fondita investiert der Fonds in verantwortungsvolle, qualitativ hochwertige Wachstumsunternehmen mit kleiner Marktkapitalisierung. Es ist wichtig, dass das Unternehmen in Sektoren mit strukturellem Wachstum tätig ist, über eine gute Marktposition verfügt und die Voraussetzungen für ein weiteres profitables Wachstum gegeben sind. Wichtige Qualitätsindikatoren sind die Marktposition des Unternehmens, die Kapitalrendite, die Rentabilität, die Qualität der Bilanz, die Verantwortung der eigenen Geschäftstätigkeit, die Qualität des Managements und die Konsequenz bei der Umsetzung der Geschäftsstrategie. Das tägliche Handelsvolumen ist bei Unternehmen mit kleiner Marktkapitalisierung normalerweise niedriger, d. h. die Liquidität ist geringer. Um im Falle größerer Zu- oder Abflüsse ein geordnetes Portfoliomanagement zu gewährleisten, ist der Fonds auch an einigen größeren Unternehmen beteiligt. Damit verringert sich das Risiko einer höheren Volatilität des Fondswerts, z. B. durch plötzlichen Verkaufsdruck aufgrund von Rücknahmen. Der Fonds ist bestrebt, im Laufe der Zeit mittels Zielkäufen eine risikobereinigte Rendite zu erzielen, die über der des Referenzmarktes liegt. Dividenden werden ebenfalls wieder angelegt, um einen Aufzinsungseffekt zu erzielen. In der Vergangenheit haben sich Small Caps als Anlageklasse aufgrund ihres höheren Wachstumsprofils besser entwickelt als der Gesamtmarkt. Aufgrund des höheren Risikos können die Schwankungen im Wert der Anlagen des Fonds jedoch erheblich sein. Deshalb wird der Fonds für Anleger mit einem Anlagehorizont von mindestens 7 Jahren empfohlen. Das Nachhaltigkeits-Rating des Fonds entspricht Artikel 8 der EU-SFDR-Verordnung und das Anlageziel besteht in der Förderung von Faktoren der ökologischen und sozialen Verantwortung. Darüber hinaus sind die Zielunternehmen des Fonds verpflichtet, gute Praktiken im Bereich der Unternehmensführung einzuhalten. Der Fonds hält sich an die Grundsätze und Methoden von Fondita für verantwortungsbewusstes Investieren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Investmentfonds eignet sich für Anleger mit einem langen Anlagehorizont, die in einen Fonds investieren möchten, der in Aktien von börsennotierten Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung in Finnland anlegt. Der Kunde akzeptiert die mit Aktienanlagen verbundenen Risiken.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?
Risikoindikator:


← Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite → Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder der Fonds nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Währungsrisiko, erhöhtes Liquiditätsrisiko, operationelles Risiko und Kontrahentenrisiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien:

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 24.09.2021 - 26.09.2022 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 18.11.2021 - 29.12.2022 (Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 23.01.2015 - 25.01.2016 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 20.06.2012 - 20.06.2019 (Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 19.03.2020 - 19.03.2021 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 14.10.2014 - 14.10.2021 (Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.470,00 EUR	900,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-85,30 %	-29,11 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.370,00 EUR	6.450,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,30 %	-6,07 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.250,00 EUR	19.370,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,50 %	9,91 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	21.870,00 EUR	28.410,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	118,70 %	16,09 %

Was geschieht, wenn Fondita Fund Management Company Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen der kollektiven Kapitalanlage werden von den Aktiven der Fondita Fund Management Company Ltd. als Fondsleitung sowie von der entsprechenden Depotbank gesondert gehalten. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der Fondita Fund Management Company Ltd. Nicht.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	321,21 EUR	2.919,97 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,21%	2,24%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 12,43 % vor Kosten und 9,91 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0,00 EUR
Ausstiegskosten	1,00% der Anlage, bevor sie an den Anleger ausgezahlt wird. Dies ist der Höchstbetrag. Die gesamte Kundenbeziehung berücksichtigt Änderungen des Tarifs.	100,00 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,00% des Werts der Anlage pro Jahr	200,00 EUR
Transaktionskosten	0,09% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	8,71 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?
Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

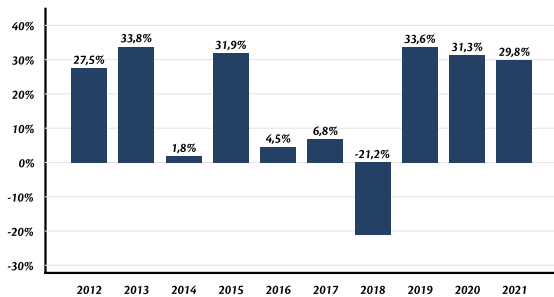
Dieser Fonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Rücknahmetag bei Ihrer Hausbank zur Rücknahme anmelden.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder die erbrachte Dienstleistung einreichen möchten, können Sie dies wie folgt tun:

Per Telefon: unter der Nummer +358 (0)9 66 89 890.

Per E-Mail oder Post: an die Adresse info@fondita.fi oder an die Adresse Fondita Fund Management Company Ltd, Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki.

Sonstige zweckdienliche Angaben


Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt. Die dargestellte Anteilklasse wurde 29. August 2006 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter www.fondita.com.

Die Bestimmungen des Fonds wurden am 10.8.2022 in Finnland bestätigt und sind ab dem 19.9.2022 gültig. Der Fondita Fund Management Company Ltd. wurde die Genehmigung erteilt, in Finnland als Verwaltungsgesellschaft zu handeln. Der Fonds und die Verwaltungsgesellschaft werden von der Finanzaufsichtsbehörde beaufsichtigt.