



DIDNER & GERGE

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, muligheter for gevinst og tap og for å hjelpe deg med å sammenligne produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Didner & Gerge Small and Microcap

Didner & Gerge Fonder AB

ISIN: SE0005962347

www.didnergerge.se, ring +46 18640540 for mer informasjon. Den svenske Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med Didner & Gerge Fonder AB (fondsselskapet) vedrørende dette dokumentet. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av fondsselskapet. Fondsselskapet er autorisert i Sverige og regulert av den svenske Finansinspektionen. Nøkkelinformasjonsdokumentet gjelder fra 1. Januar 2023.

Hva er dette produktet?

| | |
|------------------|--|
| Type | Verdipapirfond |
| Løpetid | Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren. |
| Mål | Målsettingen for plassering av fondets eiendeler er på lang sikt, det vil si en periode på fem år eller mer, å oppnå en verdiøkning i fondets andelsverdi. Fondet er et aksjefond som kan investere i omsettelige verdipapirer. Med omsettelige verdipapirer menes aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer. Minst 80 % av fondets midler skal være investert i aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer. Av disse investeringene skal minst 80 % gjøres i selskaper som på tidspunktet for investeringen oppfyller kriteriet om at størrelsen på selskapet, målt som børsverdi, ikke kan overstige en halv prosent av aksjemarkedets totale børsverdi i Sverige, i samsvar med fondets informasjonsbrosjyre. Minst 2/3 av fondets investeringene skal gjøres i aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer utstedt av selskaper med sete i Europa. Utvalget av aksjer og fordelingen mellom ulike bransjer og regioner er ikke forhåndsbestemt, noe som betyr at porteføljen fra tid til annen kan være konsentrert til noen få bransjer og regioner. Fondet forvaltes aktivt og investerer helt i henhold til egne valg, uavhengig av aksjens indeksvekt. Fondet vil normalt ikke handle med derivater. Fondet kan bare bruke derivater i svært begrenset omfang og med formål å effektivisere forvaltningen. Fondets referanseindeks er MSCI Europe Small + Microcap TR Net i SEK. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje på alle virkedager. Fondet betaler ikke utbytte, alle inntekter reinvesteres i fondet. |
| Målgruppe | Dette fondet kan være egnet for investorer som planlegger å beholde sin investering i minst fem år, og som forstår at de pengene som plasseres i fondet både kan øke og synke i verdi og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan tilbakebetales. Investering i fondet krever ingen spesiell forkunnskap eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder. |
| | Depotmottaker: SEB. Årsberetning, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på svensk på www.didnergerge.se/vara-fonder/small-and-microcap/ . |

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikatoren



Den samlede risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, det vil si en middels høy risikoklasse. Dette betyr at fondet har en middels høy risiko for at verdien av andelene vil gå opp eller ned. Indikatoren reflekterer hovedsakelig oppgang og nedgang i aksjene fondet investerer i. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren: Operasjonell risiko – viser til risikoen for at fondets verdi kan bli negativt påvirket som følge av utilstrekkelige interne prosesser og kontroller av fondets handler, vurderinger og daglige drift. Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen din.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

| Anbefalt investeringsperiode: 5 år Eksempel på investering: kr 100 000 | | | |
|---|---|--------------------------------|---|
| Scenarier | | Dersom du løser inn etter 1 år | Dersom du løser inn etter 5 år (anbefalt investeringsperiode) |
| Minimum | Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader | kr 36 300 | kr 33 100 |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | -63,7 % | -19,8 % |
| Negativt | Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader | kr 72 600 | kr 76 500 |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | -27,4 % | -5,2 % |
| Nøytralt | Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader | kr 116 800 | kr 170 900 |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | 16,8 % | 11,3 % |
| Positivt | Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader | kr 179 300 | kr 287 300 |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | 79,3 % | 23,5 % |

Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men de omfatter kanskje ikke alle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør.

Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. De negative, nøytrale og positive scenariene viser det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for produktet de seneste ti årene. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden. Disse scenariene inntraff for en investering mellom 2012 og 2022. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer dersom Didner & Gerge Fonder AB ikke kan foreta noen utbetalinger?

Fondets eiendeler kan i henhold til lov ikke oppbevares av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en særskilt depotmottaker som tar hånd om oppbevaring av fondets eiendeler. Dersom fondsselskapet blir tatt under konkursbehandling, blir forvaltningen av fondet overtatt av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet, kan belaste andre kostnader. I så fall skal vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, for eksempel fondsforsikring, kan det påløpe andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som blir tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen av beløpene vil avhenge av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvilke resultater produktet oppnår. Beløpene som vises her er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året vil du få tilbake det beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For 5 år har vi antatt at produktet presterer slik det vises i det nøytrale scenariet.
- kr 100 000 investeres.

| | Dersom du løser inn etter 1 år | Dersom du løser inn etter 5 år |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Totale kostnader | kr 1 670 | kr 13 180 |
| Årlige kostnadseffekter* | 1,7 % | 1,7 % årlig |

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i investeringsperioden. Det viser for eksempel at dersom du løser inn etter den anbefalte investeringsperioden, beregnes din gjennomsnittlige årlige avkastning til å bli 13 % før kostnader og 11,3 % etter kostnader. Som betaling for sine tjenester, kan personen som selger produktet til deg motta en del av de kostnadene du betaler til oss. Du vil bli informert om beløpet.

Sammensetning av kostnader

(beløpene i kroner er basert på en investering på kr 100 000)

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning | | Dersom du løser inn etter 1 år |
|--|--|--------------------------------|
| Tegningskostnader | Vi belaster ikke et tegningsgebyr, men personen som selger produktet til deg, kan eventuelt gjøre det. | kr |
| Innløsningskostnader | Vi belaster ikke et innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg, kan eventuelt gjøre det. | kr 0 |
| Løpende kostnader | | |
| Forvaltningshonorar og andre kostnader for administrasjon eller drift | ++ % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. | kr 1 600 |
| Transaksjonskostnader | ++ % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene i produktet. Den faktiske kostnaden vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | kr 70 |
| Ekstra kostnader som belastes i spesielle tilfeller | | |
| Resultatbaserte gebyrer | Det belastes ingen resultatbaserte gebyrer for dette produktet. | Ikke aktuelt |

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet og kan jeg ta ut penger tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ikke krav til en minste investeringsperiode, men ettersom det investerer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst fem år. Du har vanligvis mulighet til å selge dine fondsandeler hver virkedag. Det belastes ingen tilleggsgebyr for salg (innløsning).

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som har gitt deg råd om det eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte fondsselskapet på telefon +46 18640540 eller per e-post til info@didnergerge.se, alternativt til Didner & Gerge Fonder AB, Att: Klagomålsansvarig, Box 1008, S-751 40 Uppsala, Sverige.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i informasjonsbrosjyren for fondet som er tilgjengelig på fondsselskapets nettsted (www.didnergerge.se). Der finnes også den gjeldende versjonen av dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsberetning og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de seneste ti årene er tilgjengelig i fondets årsberetning som kan hentes her: <https://www.didnergerge.se/vara-fonder/visa-fondrapporter/>

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier finnes her: www.didnergerge.se/vara-fonder/small-and-microcap/priip-dgm