

Tarkoitus

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

Tuote

Didner & Gerge Small and Microcap Didner & Gerge Fonder AB

ISIN: SE0005962347

www.didnergerge.se, lisätietoja saat soittamalla numeroon +46 18 640 540. Didner & Gerge Fonder AB:n (rahastoyhtiö) ja tämän asiakirjan osalta toimivaltainen valvova viranomainen on Ruotsin finanssivalvonta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Ruotsissa, ja sitä hallinnoi rahastoyhtiö. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Ruotsissa, ja sitä sääntelee Ruotsin finanssivalvonta. Avaintietoasiakirja on voimassa 1.1.2023 alkaen.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Sijoitusrahasto
Sijoitus aika	Rahastolla ei ole erääntymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet. Katso tiedot rahastoesitteestä.
Tavoitteet	Rahaston tavoitteena on varojen sijoittaminen siten, että pitkällä aikavälillä eli vähintään viiden vuoden kuluessa saavutetaan mitattavissa oleva rahasto-osuuden arvonnousu. Rahasto on osakerahasto, joka voi sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin. Siirtokelpoisilla arvopapereilla tarkoitetaan osakkeita ja osakesidonnaisia siirtokelpoisia arvopapereita. Vähintään 80 prosenttia rahaston varoista sijoitetaan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin. Näistä sijoituksista vähintään 4/5 tehdään yhtiöihin, jotka sijoitushetkellä täyttävät ehdon, että yrityksen koko sen pörssi-arvolla mitattuna saa nousta korkeintaan puoli prosenttia Ruotsin osakemarkkinoiden kokonaispörssi-arvosta rahaston rahastoesitteen mukaisesti. Vähintään 2/3 rahaston sijoituksista tehdään Eurooppaan sijoittautuneiden yritysten liikkeeseen laskemiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin. Osakevalikoima ja eri toimialojen ja alueiden välinen jako ei ole ennalta määrätty, joten sijoitussalkku voi olla ajoittain keskittynyt vain harvoihin toimialoihin ja alueisiin. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa täysin omien valintojensa mukaisesti osakkeen indeksipainotuksesta riippumatta. Rahasto ei yleensä käy kauppaa johdannaisilla. Rahasto voi käyttää johdannaisia vain erittäin rajoitetusti ja tehokkaan salkunhoidon tarkoitukseen. Rahaston vertailuindeksi on MSCI Europe Small + Microcap TR Net (SEK). Rahasto-osuuksia voi yleisesti merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä. Rahasto ei maksa osinkoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.
Kohderyhmä	Tämä rahasto voi soveltua säästäjille, jotka aikovat pitää sijoituksensa rahastossa vähintään 5 vuotta ja jotka ymmärtävät, että rahastoon sijoitettujen varojen arvo voi nousta tai laskea ja että sijoittaja ei välttämättä saa takaisin alunperin sijoittamaansa summaa. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistä aiempaa tietoa tai kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.
	Säilytysyhteisö: SEB. Vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahastoesite, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja muita käytännön tietoja rahastosta ovat saatavilla maksutta ruotsiksi osoitteesta www.didnergerge.se/vara-fonder/

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riskin yhteenvetoriski-indikaattori antaa ohjeellisen arvon tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena. Olemme luokitelleet tuotteen luokkaan 4/7, eli keskiriskiluokkaan. Tämä tarkoittaa, että rahastolla on keskimääräinen riski osuuden arvonnousuun ja -laskuun. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti nousuja ja laskuja arvopapereissa, joihin rahasto on sijoittanut. Riskit, jotka eivät näy indikaattorissa: Operatiivinen riski – tarkoittaa riskiä, että rahaston arvoon kohdistuu negatiivinen vaikutus seurauksena puutteellisista sisäisistä prosesseista ja rahastojen kaupankäynnin, arvostuksen ja päivittäisen toiminnan tarkastuksista. Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan. Tämän vuoksi saatat menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Tulosskenaariot

Se, mitä saat tästä tuotteesta, riippuu tulevasta markkinakehityksestä. Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kustannukset, mutta eivät välttämättä kaikkia kustannuksia, jotka maksat neuvonantajillesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, joka voi myös vaikuttaa siihen, mitä saat takaisin.

Suositeltu pitoaika: 5 vuotta		Esimerkki sijoituksesta: 100 000 kr	
Skenaariot		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (suositeltu pitoaika)
Minimi	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressi	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	36 300 kr	33 100 kr
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	-63,7 %	-19,8 %
Negatiivinen	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	72 600 kr	76 500 kr
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	-27,4 %	-5,2 %
Neutraali	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	116 800 kr	170 900 kr
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	16,8 %	11,3 %
Positiivinen	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	179 300 kr	287 300 kr
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	79,3 %	23,5 %

Negatiivinen, neutraali ja positiivinen -skenaariot osoittavat tuotteen huonoimman, keskimääräisen ja parhaan suorituksen viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavalla. Nämä skenaariot tapahtuivat sijoitukselle vuosina 2012–2022 (ajanjaksolla 30.11.2012–31.8.2014 käytetään vertailuindeksin tulosta). Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Mitä tapahtuu, jos Didner & Gerge Fonder AB ei voi suorittaa maksuja?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston omaisuutta. Sen sijaan jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisön hoidettavaksi. Rahastossa ei ole sijoittajille muuta korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo sinua tai myy tuotetta, voi periä muita kuluja. Jos näin on, kyseisen henkilön on ilmoitettava sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi. Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten sijoitussidonnaista vakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoista näet summat, jotka otetaan sijoituksestasi erilaisten kustannusten kattamiseen. Summien suuruus riippuu siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta ja kuinka tuotteesi suoriutuu. Tässä esitetyt summat perustuvat esimerkksisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusperiodeihin.

Olemme olettaneet seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 prosentin vuosituotto). Olemme olettaneet, että 5 vuodessa tuote suoriutuu neutraalissa skenaariossa esitetyn mukaisesti.
- 100 000 kr sijoitetaan.

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskustannukset	1 670 kr	13 180 kr
Vuotuiset kustannusvaikutukset*	1,7 %	1,7 %

(*) Tämä havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suositellulla pitoajalla, keskimääräinen tuottoasi vuodessa lasketaan olevan 13 % ennen kuluja ja 11,3 % kulujen jälkeen.

Korvauksena palveluistaan henkilö, joka myy tuotteen sinulle, voi saada osan kustannuksista, jotka maksat meille. Saat tiedot summasta.



Kustannusten koostumus

(Ruotsin kruunuina ilmoitetut määrät perustuvat 100 000 kruunun sijoitukseen)

Kertaluonteiset merkintä- tai lunastuskulut		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita merkintäpalkkiota, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 kr
Lunastuskulut	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 kr
Juoksevat kulut		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,6 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu kuluneen vuoden aikana toteutuneisiin kustannuksiin.	1 600 kr
Transaktiokulut	0,1 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka aiheutuvat, kun ostamme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	70 kr
Erikoistilanteissa veloittavat lisäkulut		
Tulosperusteiset maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteista maksua.	Ei sovellettavissa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennaikaisesti?

Suosittelu pitoaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaatimusta vähimmäispitoajasta, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkälle ja pitkälle sijoitushorisontille. Sijoittajan tulee olla valmis säästämään rahastoon vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittajalla on normaalisti mahdollisuus myydä rahasto-osuutensa jokaisena pankkipäivänä. Myynnistä (lunastuksesta) ei peritä lisämaksua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta, voit ottaa yhteyttä henkilöön, joka neuvoi sinua tai myi tuotteen sinulle. Voit myös ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön soittamalla numeroon +46 18 640 540 tai kirjoittamalla sähköpostiosoitteeseen info@didnergerge.se tai osoitteeseen Didner & Gerge Fonder AB, Att: Klagomålsansvarig, Box 1008, 751 40 Uppsala.

Muut merkittävät tiedot

Kattavat tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivustolta (www.didnergerge.se) yhdessä mm. tämän avaintietoasiakirjan ajantasaisen version, rahaston vuosikertomuksen ja puolivuotiskertomuksen sekä vanhempien periodien kulutietojen kanssa.

Aiempi kehitys: Tuottotiedot viimeisen kymmenen vuoden ajalta löytyvät rahaston vuosikertomuksesta, joka on saatavilla täältä: www.didnergerge.se/vara-fonder/visa-fondrapporter/

Historialliset kehitysskenaariot: Aiemmin julkaistut tulosskenaariot ovat saatavilla täältä: www.didnergerge.se/vara-fonder/aktiefond/priip-dgm

