

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 Aktiefond Didner & Gerge Fonder AB

ISIN: SE0000428336

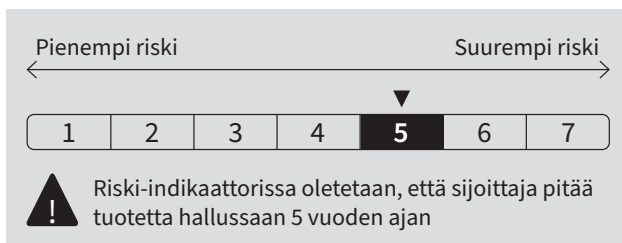
www.didnergerge.se, lisätietoja saat soittamalla numeroon +46 18 640 540. Didner & Gerge Fonder AB:n (rahastoyhtiö) ja tämän asiakirjan osalta toimivaltainen valvova viranomainen on Ruotsin finanssivalvonta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Ruotsissa, ja sitä hallinnoi rahastoyhtiö. Rahastoyhtiö on saanut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

Mikä tämä tuote on?

| | |
|---------------------|--|
| Tyyppi | Sijoitusrahasto |
| Sijoitusaika | 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, jonka varoista vähintään 90 prosenttia sijoitetaan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin. Näistä sijoituksista vähintään 80 prosenttia tehdään osakkeisiin ja siirtokelpoisiin arvopapereihin Ruotsissa. Rahasto voi sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahasto-osuuksiin, Ruotsin valtion velkasitoumuksiin ja luottolaitoksessa olevalle tilille. Siirtokelpoisilla arvopapereilla tarkoitetaan osakkeita ja osakesidonnaisia siirtokelpoisia arvopapereita. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa täysin omien valintojensa mukaisesti osakkeen indeksipainotuksesta riippumatta. Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan, miten sen sijoituskohteina olevien osakkeiden arvo nousee tai laskee pitoaikana. Rahasto ei yleensä käytä johdannaisia. Rahasto voi käyttää johdannaisia vain rajoitetusti ja tehokkaan salkunhoidon tarkoitukseen. Rahaston vertailuindeksi on SIX Return. 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 puolivuositiedot, 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 5/7, eli keskiris kiluokkaan.

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.

Seuraavaa sovelletaan, jos merkitset tai lunastat osuuksia eri valuutassa kuin rahaston tai osuuslajin valuutassa: Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.



Tuloskenaariot

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 | 19 700 kr | 14 400 kr |
| | Keskimääräinen tuotto vuodessa | -80,3 % | -32,1 % |
| Negatiivinen | Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen | 75 100 kr | 81 100 kr |
| | Keskimääräinen tuotto vuodessa | -24,9 % | -4,1 % |
| Neutraali | Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen | 113 500 kr | 147 400 kr |
| | Keskimääräinen tuotto vuodessa | 13,5 % | 8,1 % |
| Positiivinen | Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen | 176 200 kr | 217 500 kr |
| | Keskimääräinen tuotto vuodessa | 76,2 % | 16,8 % |

Negatiivinen, neutraali ja positiivinen -skenaariot osoittavat tuotteen huonoimman, keskimääräisen ja parhaan suorituksen viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavalla. Sijoitukselle toteutui negatiivinen skenaario vuosina 2021–2022. Sijoitukselle toteutui neutraali skenaario vuosina 2015–2020. Sijoitukselle toteutui positiivinen skenaario vuosina 2012–2017. 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 esimerkksijoiutussummaan 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 | 1 490 kr | 10 420 kr |
| Vuotuiset kustannusvaikutukset* | 1,5 % | 1,5 % joka vuosi |

(*) Tämä havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suositellulla pitoajalla, keskimääräinen tuottoasi vuodessa lasketaan olevan 9,6 % ennen kuluja ja 8,1 % 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 | 1,2 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu kuluneen vuoden aikana toteutuneisiin kustannuksiin. | 1 220 kr |
| Transaktiokulut | 0,3 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka aiheutuvat, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme. | 270 kr |
| Erikoistilanteissa veloitettavat lisäkulut | | |
| Tulosperusteiset maksut | Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteista maksua. | Ei sovellettavissa |

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

Suosittelut 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 saatavilla täältä:

www.didnergerge.se/vara-fonder/aktiefond/priip-dga/

Historialliset kehitysskenaariot: Aiemmin julkaistut tulosskenaariot ovat saatavilla täältä:

www.didnergerge.se/vara-fonder/aktiefond/priip-dga/

