

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Didner & Gerge Small and Microcap Didner & Gerge Fonder AB

ISIN: SE0005962347

www.didnergerge.se, ring 018-640 540 för mer information. Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Didner & Gerge Fonder AB (fondbolaget) vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av fondbolaget. Fondbolaget är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades att gälla från och med 2024-01-01.

Vad innebär produkten?

Typ	Värdepappersfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Målsättningen för placering av fondens medel är att på lång sikt, dvs. en tidsperiod på fem år eller mer, uppnå en värdemässig ökning av fondens andelsvärde. Fonden är en aktiefond som kan placera i överlåtbara värdepapper. Med överlåtbara värdepapper avses aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Lägst 80 % av fondens medel ska vara placerade i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Av dessa investeringar skall minst 4/5 ske i bolag som vid investeringstillfället har ett börsvärde som inte överstiger börsvärdet för den största konstituenten i fondens jämförelseindex. Minst 2/3 av fondens investeringar ska ske i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper som emitterats av företag med säte i Europa. Urvalet av aktier och fördelningen mellan olika branscher och regioner är inte förutbestämt, vilket innebär att portföljen från tid till annan kan vara koncentrerad till ett fåtal branscher och regioner. Fonden är en aktivt förvaltnad fond och investerar helt utifrån egna val utan hänsyn till aktiens indexvikt. Fonden kommer normalt ej att handla med derivat. Fonden kan enbart använda derivat i högst begränsad omfattning och med syfte att effektivisera förvaltningen. Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small + Microcap TR Net i SEK. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.
Målgrupp	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
	Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.didnergerge.se/vara-fonder/ .

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgång i

andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn: Operativ risk - avser risken för att värdet på fonden kan påverkas negativt till följd av bristfälliga interna processer och kontroller av fondernas handel, värdering och dagliga verksamhet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Följande är tillämpligt om du tecknar eller avvecklar aktier i en annan valuta än fondens eller andelsklassens valuta: Var uppmärksam på valutarisk. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Rekommenderad innehavstid: 5 år		Exempel på investering: 100 000 SEK	
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	34 000 SEK	32 700 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-66,0 %	-20,0 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	72 500 SEK	72 000 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-27,5 %	-6,4 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	113 100 SEK	159 500 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	13,1 %	9,8 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	179 300 SEK	207 000 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	79,3 %	15,7 %

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2021-2023. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2015-2020. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2016-2021 (för perioden 2012-2014 används resultatet från fondens jämförelseindex). Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om Didner & Gerge Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 680 SEK	12 590 SEK
Årliga kostnadseffekter	1,7 %	1,7 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar t.ex. att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,5 % före kostnader och 9,8 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.



Kostnadssammansättning

(beloppen i SEK är baserade på en investering på 100 000 SEK)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	1.60 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 600 SEK
Transaktionskostnader	0.08 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	80 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	ej tillämplig

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar. Någon extra avgift tas inte ut för försäljning (inlösen).

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget på telefon 018-640 540 eller skriva till info@didnergerge.se alternativt till Didner & Gerge Fonder AB, Att: Klagomålsansvarig, Box 1008, 751 40 Uppsala.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.didnergerge.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här:

www.didnergerge.se/vara-fonder/small-and-microcap/priip-dgm/

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här:

www.didnergerge.se/vara-fonder/small-and-microcap/priip-dgm/

