

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 Resilient World Small Cap D Didner & Gerge Fonder AB

ISIN: SE0020975639

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 1.1.2024 alkaen.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Sijoitusrahasto
Sijoitusaika	Rahastolla ei ole eräänymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet. Katso tiedot rahastoestiteestä.
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 90 prosenttia rahaston varoista sijoitetaan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin. Sijoitukset tehdään yhtiöihin, joiden pörssi-arvo sijoitushetkellä ei ylitä rahaston vertailuindeksin suurimman osatekijän pörssi-arvoa. Sijoitukset tehdään yhtiöihin, joiden toiminta rahastoyhtiön arvion mukaan edistää yhden tai useamman YK:n kestävä kehityksen tavoitteen saavuttamista. 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 ACWI Small Cap TR NET (NOK). 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, rahastoestite, rahasto-osuuksien viiimeisimmät 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 yhteenvertoriski-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.

Seuraavaa sovelletaan, jos merkitset tai lunastat osuuksia eri valuutassa kuin rahaston tai osuuslajin valuutassa: Ota valuutariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä 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 NOK	
Skenaariot		Jos lunastat 1 vuosi vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuotta vuoden kuluttua (Suositeltu pitoaika)
Minimi	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressi	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	24 800 NOK	27 300 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	-75,2 %	-22,9 %
Negatiivinen	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	88 900 NOK	108 700 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	-11,1 %	1,7 %
Neutraali	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	109 800 NOK	159 800 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	9,8 %	9,8 %
Positiivinen	Mitä voit saada takaisin kulujen vähentämisen jälkeen	148 600 NOK	191 800 NOK
	Keskimääräinen tuotto vuodessa	48,6 %	13,9 %

Negatiivinen, neutraali ja positiivinen skenaariot osoittavat tuotteen huonomman, keskimääräisen ja parhaan suorituksen viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavalla. Sijoitukselle toteutui negatiivinen skenaario vuosina 2021–2023. Sijoitukselle toteutui neutraali skenaario vuosina 2017–2022. Sijoitukselle toteutui positiivinen skenaario vuosina 2016–2021 (ajanjaksolla 2013–2023 käytetään rahaston 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 % vuosituotto). Olemme olettaneet, että 5 vuodessa tuote suoriutuu neutraalissa skenaariossa esitetyn mukaisesti.
- 100 000 NOK sijoitetaan.

	Jos lunastat 1 vuosi vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuotta vuoden kuluttua
Kokonaiskustannukset	740 NOK	5 430 NOK
MISSING LABEL RIY_LABEL_LESS	0,7 %	0,7 % joka vuosi

(*) Tämä havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi pitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suositellulla pitoajalla, keskimääräinen tuottosi vuodessa lasketaan olevan 10.6 % ennen kuluja ja 9.8 % kulujen jälkeen.

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



Kustannusten koostumus

(Ruotsin NOK ilmoitetut määrät perustuvat 100 000 NOK sijoitukseen)

Kertaluonteiset merkintä- tai lunastuskulut		Jos lunastat 1 vuosi vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Emme veloita merkintäpalkkiota, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 NOK
Lunastuskulut	Emme veloita lunastuspalkkiota tästä tuotteesta, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 NOK
Juoksevat kulut		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.70 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu kuluneen vuoden aikana toteutuneisiin kustannuksiin.	700 NOK
Transaktiokulut	0.04 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka aiheutuvat, kun ostimme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	40 NOK
Erikoistilanteissa veloitettavat lisäkulut		
Tulosperusteiset maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteista maksua.	ei sovellettavissa

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

Suositteltu 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/resilient-world-small-cap/priip-dgr/

Historialliset kehitysskenaariot: Aiemmin julkaistut tulosskenaariot ovat saatavilla täältä:

www.didnergerge.se/vara-fonder/resilient-world-small-cap/priip-dgr/

