

Avkastningsscenarier

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

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.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år		Eksempel på investering: 100 000 kr	
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 20 700	kr 17 900
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-79,3 %	-29,1 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader	kr 80 600	kr 100 000
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-19,4 %	0,0 %
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader	kr 110 100	kr 155 900
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	10,1 %	9,3 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader	kr 158 600	kr 189 800
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	58,6 %	13,7 %

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. Det negative scenarioet inntraff for en investering mellom 2020–2023. Det nøytrale scenarioet inntraff for en investering mellom 2015–2020. Det positive scenarioet inntraff for en investering mellom 2013–2018 (for perioden 2013–2023 benyttes avkastningen i fondets referanseindeks). Stressscenarioet 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 1 530	kr 11 190
Årlige kostnadseffekter*	1,5 %	1,5 % 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 10,8 % før kostnader og 9,3 % 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 0
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	1,4 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	kr 1 400
Transaksjonskostnader	0,1 % 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 130
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 finnes her:
www.didnergerge.se/vara-fonder/resilient-world-small-cap/priip-dgr/

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier finnes her:
www.didnergerge.se/vara-fonder/resilient-world-small-cap/priip-dgr/

