Faktablad

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

Namn:	**Fondita Nordic Micro Cap SEK R**
ISIN:	**FI4000496393**
Produktutvecklare:	Fondbolaget Fondita Ab
Webbplats:	www.fondita.fi

Ring +358 (0) 9 66 89 890 för mer information

Finansinspektionen i Finland är ansvarig för tillsynen av Fondbolaget Fondita Ab och detta faktablad

16. januari 2026

Vad innebär produkten?

Typ
Fonden är en finländsk placeringsfond (UCITS) som i första hand placerar sina medel i mindre nordiska börsnoterade bolags aktier vars marknadsvärde understiger 800 miljoner euro.

Investeringsperiod
Fonden har en lång placeringshorisont och den rekommenderade placeringstiden är minst 7 år

Mål
Fondita Nordic Micro Cap är en aktiefond som i första hand placerar sina medel i sådana mindre nordiska börsnoterade bolags aktier vars marknadsvärde understiger 800 miljoner euro. Fonden placerar sina medel koncentrerat och fondportföljen innehåller ca 40 bolag. Fonden har en lång placeringshorisont, förutsatt att företagets strategi och lönsamhet utvecklas som förväntat. I linje med Finditas investeringsfilosofi investerar fonden i högkvalitativa, ansvarsfullt drivna mikrobolag med lönsam tillväxt. Fonden placerar i företag med god marknadsposition med potential till lönsam tillväxt inom sektorer med strukturell tillväxt. Viktiga kvalitetsindikatorer är företagets marknadsposition, avkastning på investerat kapital, lönsamhet, balansräkningens kvalitet, företagets hållbarhetsarbete samt ledningens kvalitet och strategigenomförandets följdriktighet. Småbolag tenderar att ha lägre handelsvolymer, vilket ger ett utgångsläge att likviditeten är lägre. Följaktligen har fonden också innehav i större bolag, vilket möjliggör en smidigare portföljförvaltning, särskilt i händelse av större ut- eller inflöden. Detta kan minska risken för att fondens värde sjunker, till exempel vid plötsligt säljtryck på småbolag. Fonden strävar efter att uppnå en riskjusterad avkastning som ligger över referensmarknaden över tid genom aktivt aktieval (stock-picking). Fonden återinvesterar portföljbolagens dividender i sin helhet. Småbolag som tillgångsklass har historiskt sett ofta överträffat den allmänna marknaden på grund av deras högre tillväxtprofil. Förändringarna i värdet av fondens innehav kan dock vara betydande på grund av den högre risken, varför fonden rekommenderas för placerare med en placeringshorisont på minst 7 år. Fondens hållbarhetsklassificering är artikel 8 enligt EU:s SFDR-förordning och investeringsmålet är att främja miljömässiga och sociala egenskaper. Dessutom måste bolagen fonden placerar i följa praxis för god styrning. Fonden följer Finditas principer och metoder för ansvarsfulla investeringar.

Målgrupp
Placeringsfonden lämpar sig för placerare med lång placeringshorisont (minst 7 år) som vill placera i en fond som placerar i små nordiska börsbolags aktier. Fonden lämpar sig för personer som vill placera ansvarsfullt. Placeraren bör ha tillräckliga kunskaper om placeringsobjekten i fonden och vara medveten om den ekonomiska risken som är förknippad med placeringen i fråga samt aktieplaceringar generellt sett och även vara förberedd på att bära den.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator:

1	2	3	**4**	5	6	7

Lägre risk, typiskt lägre avkastning — Högre risk, typiskt högre avkastning

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten 7 år .

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 eller att produktutvecklaren inte kan betala placeraren.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass.
Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondbolagets förmåga att betala placerarna.

Var medveten om valutarisken. Valutan för andelsklassen kan skilja sig från valutan i ditt land, så du kan få betalningar i en annan valuta. Denna risk beaktas inte i indikatorn som visas ovan.

Andra risker: En investerare bör vara medveten om en större likviditetsrisk som kan förekomma, då fonden investerar i småbolag.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultat-Scenarier:

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.

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

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan december 2021 - december 2022 (Om du efter 1 år löser in), december 2021 - december 2025 (Om du efter 7 år löser in).

Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan november 2015 - november 2016 (Om du efter 1 år löser in), oktober 2015 - oktober 2022 (Om du efter 7 år löser in).

Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 - mars 2021 (Om du efter 1 år löser in), oktober 2014 - oktober 2021 (Om du efter 7 år löser in).

Rekommenderad innehavstid: 7 år Exempel på investering: 10 000 SEK		**Om du efter 1 år löser in**	**Om du efter 7 år löser in**
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**	3 380 SEK	1 860 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-66,2%	-21,4 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	7 100 SEK	8 470 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-29,0%	-2,4%
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	10 720 SEK	16 800 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	7,2%	7,7%
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	18 530 SEK	28 710 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	85,3%	16,3%

Vad händer om Fondbolaget Fondita 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. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingfors filial agerar som förvaringsinstitut av fondmedlen. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Placeringen är inte en del av något ersättnings- eller garantisystem.

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 de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 SEK investeras.

	Om du efter 1 år löser in	**Om du efter 7 år löser in**
Totala kostnader	173 SEK	1 976 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,8%	1,8%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 9,5 % före kostnader och 7,7 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år innehavstiden
Teckningskostnader	Vi uppbär ingen teckningsprovision.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi debiterar inga inlösenkostnader.	0 SEK
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,7% av investeringens värde per år. Detta är en uppskattning utgående från senaste års verkliga kostnader.	170 SEK
Transaktionskostnader	0,1% 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.	10 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

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

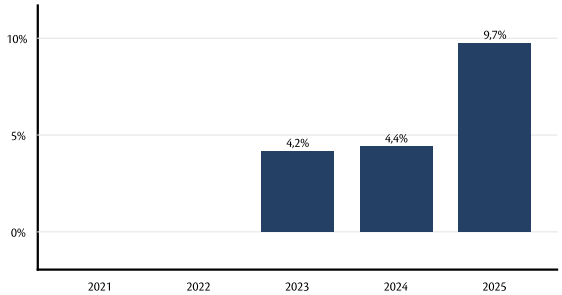
Rekommenderad innehavstid: 7 år

Fonden har ingen minimigräns för hur länge man ska äga den, men den är riktad till långsiktiga investerare. Detta betyder att du ska vara beredd på att äga fonden i minst 7 år. Trots det kan du sälja ditt innehav när som helst då fonden är öppen, i regel varje bankdag i Finland. Fondbolaget och Fondbolagets webbplats uppger dagarna då handel med fondandelarna inte är möjlig.

Hur kan jag klaga?

Om du vill lämna ett klagomål på denna produkt eller på servicen du fått kan du göra på följande sätt:
Per telefon: till numret +358 (0)9 66 89 890
E-post eller post: till adressen info@fondita.fi eller till Fondbolaget Fondita Ab. Alexandersgatan 48 A, 00100 Helsingfors
Du kan även klaga direkt till din distributör.

Övrig relevant information



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 3 åren.
Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.
De kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare.
Resultat visas efter avdrag för årliga avgifter. Eventuella tecknings- och inlösenavgifter är undantagna från beräkningen.
Den angivna andelsklassen har startat den 30. september 2022 .
Det historiska resultatet har beräknats i fondens basvaluta SEK .

Fondens lagstadgade dokument, såsom fondprospektet, stadgarna och årsrapporter samt uppgifter om fondens tidigare avkastning och värdeutveckling, finns kostnadsfritt tillgängliga på www.fondita.fi, samt från Fondbolaget..
Fondens stadgar är fastställda 10.8.2022 i Finland och är i kraft fr.o.m. 19.9.2022. Fondbolaget Fondita har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget övervakas av Finansinspektionen i Finland.