

Sijoitusrahasto Fondita Equity Spice

Avaintietoesite (Key Investor Information Document)

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

A-osuuden ISIN-koodi: FI0008802848

B-osuuden ISIN-koodi: FI0008802855

Rahastoa hallinnoi Fondita Rahastoyhtiö Oy, Y-tun: 0899688-5

Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki

info@fondita.fi, 09-66 89 89 0

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Fondita Equity Spice on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisten pörssinoteerattujen yritysten osakkeisiin. Rahastolla on mahdollisuus sijoittaa enintään 10% varoista ulkomaisiin pörssinoteerattuihin osakkeisiin.

Rahasto pyrkii saavuttamaan pitkällä aikavälillä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahasto sijoittaa varansa keskittyneesti, ja salkussa on yleensä 20-30 eri yhtiötä. Johdannaisia ei käytetä. Rahaston sijoitusfilosofia perustuu ns. stock pickingiin eli osakepaimintamenetelmään. Salkunhoito on aktiivista, ja rahasto pyrkii pitkällä aikavälillä OMX Helsinki Cap -indeksiä parempaan tuottoon poikkeamalla siitä. Rahaston sijoitus-strategia ei määritä kuinka paljon rahasto voi poiketa OMX Helsinki Cap -indeksistä.

Rahastoon valitaan ensisijaisesti yhtiöitä joilla on vahva markkina-

asema, hyvät tulevaisuuden näkymät, hyvä kannattavuus, ja joilla on tase kunnossa, sekä mielellään aktiiviset pääomistajat. Sijoituksia tehdään pitkällä tähtäimellä sekä kasvu- että arvoyhtiöihin.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa pääsääntöisesti joka pankkipäivä.

Sijoittaja voi valita sijoittaako tuotto-, tai kasvuosuuksiin. Tuotto-osuuksien omistajille maksetaan tuottoa kerran vuodessa. Sijoittajan tulee sijoituspäätöstä tehdessä huomioida että rahaston kehitys voi vaihdella voimakkaasti.

Rahasto on euromääräinen, mutta sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, jolloin valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoitusten arvoon. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudestaan. Suositeltu vähimmäissijoitus aika on 5 vuotta.

Riski-tuotto profiili

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Pienempi riski

Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot

Yllä esitetty kaavio on rahaston riskimittari. Suurempi numero ilmaisee että rahaston arvo vaihtelee yleensä suuresti. Tällöin sekä tuotto- että riskimahdollisuus on suurempi.

Mitä pienempi numero, sitä vähäisempi riski. Huomaa, että edes numerolla 1 merkitty sijoitus ei ole täysin riskitön.

Rahaston riskiluokan perusteella ei välttämättä voi muodostaa luotettavaa kuvaa rahaston tulevasta riskiluokituksesta.

Riskiluokitus ei välttämättä ota huomioon ennalta arvaamattomia tapahtumia, kuten rahan arvon merkittävä muutosta tai poliittisia tapahtumia.

Rahasto sijoittaa pääosin suomalaisiin yhtiöihin, joten rahastoon kohdistuu merkittävä maariski.

Rahastoon kohdistuu vain pieni valuuttariski, koska enintään 10 % rahaston varoista voidaan sijoittaa muihin valuuttoihin kuin euroon. Sijoittajan on hyvä huomioida myös likviditeettiriski joka voi aiheutua, mikäli rahasto ei pysty myymään omistuksia kohtuullisen ajan sisällä. Tämä voi tarkoittaa viivästystä lunastettujen varojen maksamisessa.

Riskiluokitus voi muuttua rahaston volatiliiteetin (eli rahasto-osuuden hinnanvaihteluiden) myötä.

Rahasto sijoittuu luokkaan 5 kuluneen viiden vuoden kurssivaihteluiden vuoksi, eli osuuksien arvon nousemisen tai laskemisen riski on suuri.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahaston juoksevat kulut

Hallinnointipalkkio	2,00% p.a.
---------------------	------------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

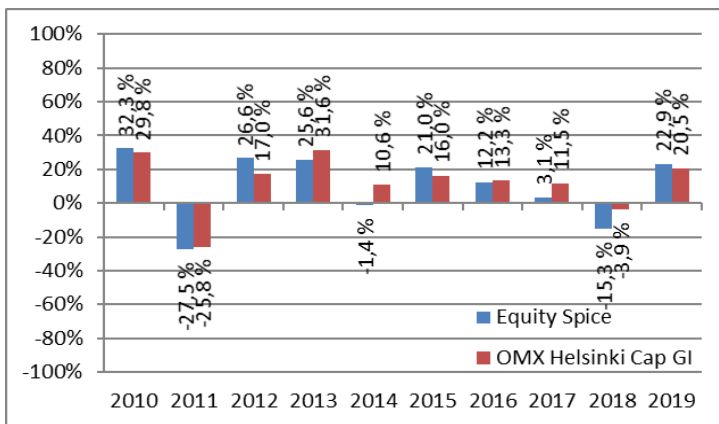
Tulossidonnainen palkkio	Ei
--------------------------	----

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät. Joissakin tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän.

Vuosittainen hallinnointipalkkio on 2,00 %.
Hallinnointipalkkio kattaa säilytyskustannukset.
Hallinnointipalkkio ei kata rahaston kaupankäyntikuluja.
Ne vähennetään rahaston tuotoista.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoessitteessä.
Rahastoessite on saatavilla osoitteessa www.fondita.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiemmat tuotot eivät takaa tuottoa tulevaisuudessa. Tuleva tuotto määräytyy esimerkiksi yleisen markkinakehityksen, salkunhoitajan taitavuuden, sekä rahaston kustannusten mukaan. Osakekurssien lasku voi muuttaa tuoton negatiiviseksi.

Kaikki tuotot esitetään hallinnointipalkkioiden vähentämisen jälkeen. Tuotto sisältää rahaston saamat osingot.

Rahaston aloituspäivä on 7.4.1997.
Rahaston tuotto lasketaan euroissa.

Rahaston arvonkehitys on kuvattu sinissä pylväissä. Punaiset pylväät kuvaavat vertailuindeksin (OMX Helsinki Cap GI) tuottoa.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

Säilytysyhteisönä toimii SEB AB, Helsingin sivukonttori.

Lisätiedot

Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite (KIID), rahastoessite ja rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla osoitteesta www.fondita.fi (suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi). Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteet löytyvät rahastoessitteestä. Rahaston vuosikertomus, puolivuotiskatsaus ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla rahastoyhtiöstä maksutta.

Rahaston osuussarjoissa on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki rahaston tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille jaetaan vuosittain tuottoa.

Verotus

Rahaston kotivaltion lainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Vastuu

Fondita Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoessitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 9.12.2019 Suomessa ja ne ovat voimassa 1.2.2020 alkaen. Fondita Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.2.2020 alkaen.