FONDITA
RAHASTOYHTIÖ • FONDBOLAG

Investmentfonds Fondita Healthcare

Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

I-Anteil ISIN-code: FI4000411202

Der Fonds wird verwaltet von Fondita Fund Management Company Ltd.

Ziel und Anlagepolitik des Fonds

Fondita Healthcare ist ein Aktienfonds, der in erster Linie in Wertpapiere solcher Unternehmen investiert, die durch ihre Tätigkeiten Gesundheit und Wohlbefinden fördern.

Der Fonds hat weder geografische noch marktwertbezogene Einschränkungen noch hat er eine offizielle Benchmark. Ziel der Anlagetätigkeit des Fonds ist es, langfristig eine bestmögliche Wertsteigerung durch eine Diversifizierung der Vermögenswerte in Übereinstimmung mit dem Gesetz über Investmentfonds und den Regeln des Fonds zu erreichen.

Die Anlagen des Fonds sind fokussiert und setzen sich aus etwa 40 Positionen zusammen. Der Fonds verwendet keine Derivate.
Der Fonds wird aktiv verwaltet, und der Fonds hat keine offizielle Benchmark. Die Anlagephilosophie des Fonds basiert auf der Aktienauswahl.

Die Anlageentscheidungen des Fonds berücksichtigen ökologische und soziale Auswirkungen und das Sozialverhalten der Unternehmen sowie damit verbundene Risiken.

Der Fonds investiert in Unternehmen mit einer starken Wettbewerbsposition, einem vielversprechenden Ausblick, einer guten Profitabilität, einer starken Balance und vorzugsweise einer sichtbaren Führung durch die Eigentümer. Die Investitionen sind langfristig ausgerichtet und werden sowohl in Wachstums- als auch in Wertunternehmen getätigt.

Fondsanteile können im Allgemeinen an jedem Bankarbeitstag bei der Fondsgesellschaft gezeichnet (gekauft) und getilgt (verkauft) werden. Bei der Anlageentscheidung muss sich der Anleger dessen bewusst sein, dass der Wert des Fonds erheblich variieren kann.

Der Fonds ist in Euro nominiert. Da der Fonds in Unternehmen innerhalb anderer Währungsregionen investiert, unterliegt der Fondswert Wechselkursrisiken. Alle Kapitalerträge aus den Anlagen im Fonds werden reinvestiert.

Der empfohlene Mindestanlagehorizont beträgt 5 Jahre.

Risiko- und Ertragsprofil

1	2	3	4	**5**	**6**	7

Geringeres Risiko — Höheres Risiko

Normalerweise geringerer Ertrag — Normalerweise höherer Ertrag

Obenstehende Skala zeigt das Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag. Eine höhere Zahl bedeutet, dass der Fonds ein höheres Risiko birgt, und dass der Wert des Fonds stark schwanken kann. Das bedeutet, dass sowohl das Ertrags- als auch das Risikopotenzial größer sind. Eine niedrigere Zahl bedeutet weniger Risiko.
Die niedrigste Risikokategorie bedeutet jedoch nicht, dass die Anlage risikofrei ist.

Es ist nicht möglich, auf der Grundlage des aktuellen Risiko-Ertrags-Profils des Fonds ein künftiges Risiko-Ertrags-Profil vorherzusehen.

Spürbare Änderungen des Geldwertes, politische Ereignisse oder andere unerwartete Vorkommnisse sind in dem Risikoindikator möglicherweise nicht berücksichtigt.

Die Vermögenswerte des Fonds sind in geographisch diversifiziert. Der Fonds hat somit keine spezifischen Länderrisiken.

Ein unverändertes Risikoniveau wird nicht garantiert. Die Risikokategorie kann sich in der Zukunft ändern.

Da der Fonds in Unternehmen investiert, die nicht in Euro notiert werden, ist der Wert des Fonds von Wechselkursänderungen betroffen. Anleger sollten sich eines möglichen Liquiditätsrisikos bewusst sein welches auftreten kann, wenn der Fonds nicht in der Lage ist gewisse Aktienanteile innerhalb einer angemessenen Zeit zur Gänze zu verkaufen. Dies kann zu Verzögerungen bei der Auszahlung von Geldern nach Rücknahmen führen.

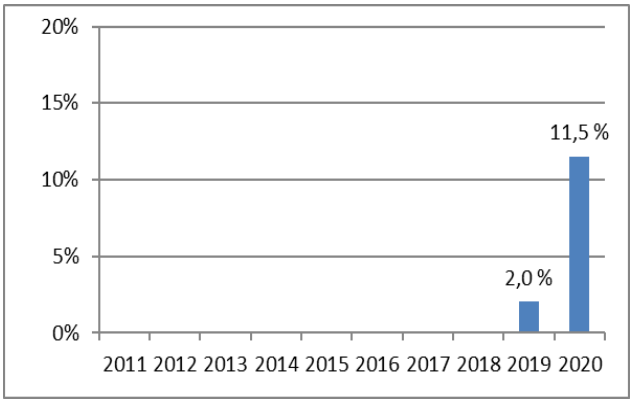
Der Fonds hat die Risikokategorie 5, die sich auf der Grundlage der Schwankungen der Wertentwicklung der Fondsanteile und einer relevanten Benchmark während der letzten 5 Jahre ergibt. Das bedeutet, dass erhebliche Schwankungen zu erwarten sind.

Investmentfonds Fondita Fondita Healthcare

Kosten für die Zeichnung und die Rücknahme von Fondsanteilen

Zeichnungsgebühr	0,00 %	Die Gebühren sind Höchstangaben.
Rücknahmegebühr	1,00 %	Ein Anleger kann in einigen Fällen weniger zahlen.
Das sind maximale Gebühren für die Zeichnung oder die Rücknahme von Fondsanteilen.		Die Verwaltungsgebühr beträgt 1,20% p.a. Die Depotgebühr ist in der Verwaltungsgebühr enthalten.
Laufende Kosten		Die Verwaltungsgebühr enthält keine vom Fonds gezahlten Transaktionskosten. Diese Kosten reduzieren die potenzielle Anlagerendite.
Verwaltungsgebühr	1,20 % p.a.	
Sonstige		Ausführlichere Informationen über Kosten/Gebühren sind im Fondsprospekt unter www.fondita.com verfügbar.
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr	Keine Gebühr	

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung des Investmentfonds ist keine Garantie für künftige Ergebnisse. Je nach den Marktbedingungen kann der Wert des Fondsanteils steigen oder fallen. Die künftige Wertentwicklung der Fonds hängt von der Entwicklung der Märkte und dem Erfolg des Fondsverwalters mit den ausgewählten Anlagen ab.
Ein Rückgang der Aktienkurse kann zu einem negativen Ertrag führen.

Der tägliche Wert eines Fondsanteils versteht sich nach Abzug der Verwaltungsgebühr. Die dem Fonds zugeflossenen Dividenden werden in den Ertrag einbezogen.

Der Fonds nahm seine Tätigkeit am 14. Juni 2018 auf.
Die Anteilsklasse I wurde aufgelegt am 09. Dezember 2019
Die Währung des Fonds ist der Euro.

Praktische Informationen

Verwahrstelle SEB AB, Helsinki Branch

Zusätzliche Informationen Die Fondsregeln, das Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen und sonstige Informationen sind unter www.fondita.com verfügbar. Der Nettoinventarwert des Fonds ist unter www.fondita.com verfügbar.

Der Fonds hat ausschüttende Anteile und thesaurierende Anteile. Inhaber von thesaurierenden Anteilen erhalten keine Ertragsauszahlungen, sondern ihr Anteil am Ertrag wird dem Wert der Anteile hinzugefügt und in Übereinstimmung mit der Anlagestrategie des Fonds reinvestiert. Inhaber von ausschüttenden Anteilen erhalten jährliche Ertragsauszahlungen.

Besteuerung Die Steuervorschriften des Herkunftsstaates des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Haftung Fondita Fund Management Company Ltd. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des offiziellen Prospekts des Fonds vereinbar ist.

Vergütung Mitarbeiter der Fondsgesellschaft, die gemäß dem finnischen Gesetz für öffentliche Fonds in den Geltungsbereich der variablen Vergütungspolitik der Fondsgesellschaft fallen, müssen zu mindestens 50% dieser variablen Vergütung in Fondsanteilen des betreffenden OGAW-Fonds vergütet werden.

Die Regeln des Fonds wurden am 22.1.2021 in Finnland bestätigt und sind ab dem 12.3.2021 gültig. Fondita Fund Management Company Ltd. hat die Genehmigung, als Verwaltungsgesellschaft in Finnland tätig zu sein. Der Fonds und die Verwaltungsgesellschaft des Fonds unterliegen der Aufsicht der Finnischen Finanzaufsichtsbehörde „FiVa / Finanssivalvonta“. Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen ist ab dem 12.3.2021 gültig.