

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: Fondita Healthcare

ISIN: Fondita Fund Management Company Ltd

Produkt Entwickler: FI4000321096 (B) / FI4000321088 (A)

Website: www.fondita.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (09) 66 89 890

Financial Supervisory Authority (FIN-FSA) ist für die Aufsicht von Fondita Fund Management Company Ltd in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

28. Februar 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein finnischer Aktienfonds (OGAW), der vorwiegend in Wertpapiere solcher Unternehmen investiert, die durch ihre Tätigkeit Gesundheit und Wohlbefinden fördern.

Laufzeit

Der Anlagehorizont ist langfristig und sollte mindestens 7 Jahre betragen.

Ziele

Fondita Healthcare ist ein aktiv verwalteter, thematischer globaler Aktienfonds. Sein Anlageziel ist die soziale Nachhaltigkeit. Der Fonds investiert in börsennotierte Unternehmen aus dem Gesundheitswesen, die durch ihre Aktivitäten auf die Verbesserung von Gesundheit und Wohlbefinden (UN SDG 3) abzielen. Dies geschieht durch die Befriedigung aktueller und ungedeckter medizinischer Bedürfnisse und durch den Zugang zu Medizin und Medizintechnik. Die Bestände des Fonds zielen auch auf eine verbesserte Gleichstellung der Geschlechter ab (SDG 5). Diese Beteiligungen sind fokussiert und umfassen etwa 35 Unternehmen. Im Einklang mit der Anlagephilosophie von Fondita investiert der Fonds in verantwortungsvolle, qualitativ hochwertige Wachstumsunternehmen, unabhängig von der Unternehmensgröße. Der Fonds investiert seinem Thema entsprechend in Unternehmen mit einer guten Marktposition innerhalb der Teilspektoren des Gesundheitswesens mit strukturellem Wachstum, bei denen die Voraussetzungen für ein anhaltendes profitables Wachstum gegeben sind. Wichtige Qualitätsindikatoren sind die Marktposition des Unternehmens, die Kapitalrendite, die Rentabilität, die Qualität der Bilanz, die Eigenverantwortung des Unternehmens, seine Initiativen für den Zugang zur Medizin, die Qualität seines Managements und die Konsistenz bei der Umsetzung der Geschäftsstrategie. Der Fonds ist bestrebt, im Laufe der Zeit durch Titelauswahl eine risikobereinigte Rendite zu erzielen, die über der des Referenzmarktes liegt. Die Dividenden werden ebenfalls wieder angelegt, um eine Aufzinsung der Erträge zu ermöglichen. Aufgrund ihres Ertragsprofils sind Aktienanlagen immer mit Risiken verbunden und die Wertschwankungen der Anlagen eines Fonds können erheblich sein. Aus diesem Grund wird der Fonds für Anleger mit einem Anlagehorizont von mindestens 7 Jahren empfohlen. Das Nachhaltigkeitsrating des Fonds entspricht Artikel 9 der EU-SFDR-Verordnung, und der Fonds verfolgt das Ziel einer nachhaltigen Anlage. Darüber hinaus sind die Zielunternehmen des Fonds verpflichtet, gute Governance-Praktiken einzuhalten. Der Fonds hält sich an die Grundsätze und Methoden von Fondita für verantwortungsbewusstes Investieren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Anlagefonds eignet sich für Anleger mit einem langen Anlagehorizont (mindestens 7 Jahre), die in einen Fonds investieren wollen, der in Aktien von börsennotierten globalen Unternehmen des Gesundheitssektors anlegt. Der Fonds ist für Personen geeignet, die verantwortungsbewusst investieren wollen. Der Anleger sollte ausreichende Kenntnisse über die Anlageziele des Fonds haben und sich des finanziellen Risikos bewusst sein, das mit der betreffenden Anlage sowie mit Aktienanlagen im Allgemeinen einhergeht, und auch bereit sein, dieses zu tragen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator:



Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder der Fonds nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken: Der Fonds investiert in Unternehmen des Gesundheitssektors, was bedeutet, dass ein Branchenrisiko besteht.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien:

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.12.2021 - 28.12.2022 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 28.12.2021 - 28.02.2024 (Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.01.2020 - 12.01.2021 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 02.01.2015 - 04.01.2022 (Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.04.2014 - 13.04.2015 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 27.12.2012 - 27.12.2019 (Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

| Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Minimum | Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 3.160,00 EUR | 2.230,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -68,40 % | -19,29 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.110,00 EUR | 8.240,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -28,90 % | -2,73 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.980,00 EUR | 21.880,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 9,80 % | 11,84 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 16.690,00 EUR | 27.410,00 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 66,90 % | 15,49 % |

Was geschieht, wenn Fondita Fund Management Company Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen dürfen die Vermögenswerte des Fonds nicht von der Fondsgesellschaft verwahrt werden. Stattdessen muss jeder Fonds eine Depotbank einsetzen, die mit der Verwahrung der Vermögenswerte des Fonds betraut ist. Die Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Niederlassung Helsinki, fungiert als Depotbank für die Mittel des Fonds. Geht die Fondsgesellschaft in Konkurs, wird die Verwaltung des Fonds von der Verwahrstelle übernommen. Die Investition ist nicht Gegenstand eines Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystems.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 317,42 EUR | 3.251,06 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 3,17% | 2,24% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 14,07 % vor Kosten und 11,84 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. Beim Kauf über einen Finanzintermediär kann eine Vertriebsgebühr von maximal 5,00 % erhoben werden. Die aktuellen Gebühren können bei der Vertriebsstelle erfragt werden. | 0,00 EUR |
| Ausstiegskosten | 1,00% der Anlage, bevor sie an den Anleger ausgezahlt wird. | 100,00 EUR |
| Laufende Kosten [pro Jahr] | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2,00% des Werts der Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des vergangenen Jahres beruht. | 200,00 EUR |
| Transaktionskosten | 0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 7,62 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0,00 EUR |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?
Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

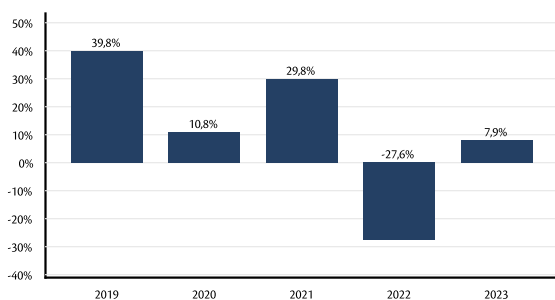
Dieser Fonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Rücknahmetag bei Ihrer Hausbank zur Rücknahme anmelden.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder die erbrachte Dienstleistung einreichen möchten, können Sie dies wie folgt tun:

Per Telefon: unter der Nummer +358 (0)9 66 89 890.

Per E-Mail oder Post: an die Adresse info@fondita.fi oder an die Adresse Fondita Fund Management Company Ltd, Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki. Sie können sich auch direkt an Ihre Vertriebsstelle wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben


Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 5 Jahre. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Die dargestellte Anteilklasse wurde 14. Juni 2018 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Die gesetzlich vorgeschriebenen Fondsdokumente wie der Fondsprospekt, die Fondsrichtlinien, die Jahresberichte sowie die monatlichen Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien sind unter der Adresse www.fondita.com, sowie bei der Fondsverwaltungsgesellschaft kostenfrei erhältlich.

Die Bestimmungen des Fonds wurden am 19.9.2023 in Finnland bestätigt und sind ab dem 1.11.2023 gültig. Der Fondita Fund Management Company Ltd. wurde die Genehmigung erteilt, in Finnland als Verwaltungsgesellschaft zu handeln. Der Fonds und die Verwaltungsgesellschaft werden von der Finanzaufsichtsbehörde beaufsichtigt.