



Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, muligheter for gevinst og tap og for å hjelpe deg med å sammenligne produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Didner & Gerge US Small and Microcap Didner & Gerge Fonder AB

ISIN: SE0008347447

www.didnergerge.se, ring +46 18640540 for mer informasjon. Den svenske Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med Didner & Gerge Fonder AB (fondsselskapet) vedrørende dette dokumentet. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av fondsselskapet. Fondsselskapet er autorisert i Sverige og regulert av den svenske Finansinspektionen. Nøkkelinformasjonsdokumentet gjelder fra 1. januar 2024.

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Mål	Målsettingen for plassering av fondets eiendeler er på lang sikt, det vil si en periode på fem år eller mer, å oppnå en verdiøkning i fondets andelsverdi. Fondet er et aksjefond som kan investere i omsettelige verdipapirer. Med omsettelige verdipapirer menes aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer. Minst 80 % av fondets midler skal være investert i aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer. Minst 4/5 av disse skal investeres i selskaper som på investeringstidspunktet har en børsverdi som ikke overstiger børsverdien for den største bestanddelen i fondets referanseindeks. Minst 2/3 av fondets investeringer skal gjøres i aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer utstedt av selskaper med sete i USA. Utvalget av aksjer og fordelingen mellom ulike bransjer og regioner er ikke forhåndsbestemt, noe som betyr at porteføljen fra tid til annen kan være konsentrert til noen få bransjer og regioner. Fondet forvaltes aktivt og investerer helt i henhold til egne valg, uavhengig av aksjens indeksevkt. Fondet vil normalt ikke handle med derivater. Fondet kan bare bruke derivater i svært begrenset omfang og med formål å effektivisere forvaltningen. Fondets referanseindeks er MSCI USA Small Cap Index Net i SEK. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje på alle virkedager. Fondet betaler ikke utbytte, alle inntekter reinvesteres i fondet.
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for investorer som planlegger å beholde sin investering i minst fem år, og som forstår at de pengene som plasseres i fondet både kan øke og synke i verdi og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan tilbakebetales. Investering i fondet krever ingen spesiell forkunnskap eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder.
	Depotmottaker: SEB. Årsberetning, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på svensk på www.didnergerge.se/vara-fonder/ .

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikatoren



Den samlede risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, det vil si en middels høy risikoklasse. Dette betyr at fondet har en middels høy risiko for at verdien av andelene vil gå opp eller ned.

Indikatoren reflekterer hovedsakelig oppgang og nedgang i aksjene fondet investerer i.

Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren: Operasjonell risiko – viser til risikoen for at fondets verdi kan bli negativt påvirket som følge av utilstrekkelige interne prosesser og kontroller av fondets handler, vurderinger og daglige drift. Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen din.

Følgende gjelder hvis du tegner eller løser inn aksjer i en annen valuta enn den som brukes for fondet eller aksjeklassen: Vær oppmerksom på valuta risiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referanse valutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom det o valutaene. Denne risiko entas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.



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 SEK	
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	30 900 SEK	23 300 SEK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-69,1 %	-25,3 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader	86 100 SEK	114 400 SEK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-13,9 %	2,7 %
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader	112 300 SEK	173 800 SEK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	12,3 %	11,7 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader	146 000 SEK	216 600 SEK
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	46,0 %	16,7 %

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 2022–2023. Det nøytrale scenarioet inntraff for en investering mellom 2016–2021. Det positive scenarioet inntraff for en investering mellom 2014–2019 (for perioden 2012–2016 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.
- 100 000 SEK investeres.

	Dersom du løser inn etter 1 år	Dersom du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	1 630 SEK	13 080 SEK
Årlige kostnadseffekter*	1,6 %	1,6 % hvert år

(*) 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 13,3 % før kostnader og 11,7 % 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 100 000 SEK)

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.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg, kan eventuelt gjøre det.	0 SEK
Løpende kostnader		
Forvaltningshonorar og andre kostnader for administrasjon eller drift	1.60 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1 600 SEK
Transaksjonskostnader	0.04 % 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.	40 SEK
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/us-small-and-microcap/priip-dgu/

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier finnes her: www.didnergerge.se/vara-fonder/us-small-and-microcap/priip-dgu/

