

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

T.O. Fonden

ISIN-kod: SE0001510488

AIF-förvaltare är ISEC Services AB, organisationsnummer 556542-2853. ISEC Services AB är en del av ISEC Group AB.

Portföljförvaltningen utförs av Carnegie Investment Bank AB, organisationsnummer 516406-0138.

Mål och placeringsinriktning

Målsättning: att under iakttagande av tillbörlig försiktighet uppnå högsta möjliga långsiktiga kapitaltillväxt samt att lämna utdelning till andelsägarna

Placeringsinriktning: T.O. Fonden är en aktivt förvaltd blandfond som kan placera tillgångarna i svenska eller utländska aktie- eller ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penning-marknadsinstrument eller fonder. Ränterelaterade värdepapper och penningmarknadsinstrument kan ha såväl kort som lång löptid.

Fondens inriktning är diversifierad och således inte specificerad till viss bransch eller visst geografiskt område. Fonden är en blandfond vilket innebär att Fonden, med hänsyn till marknadens förutsättningar, helt eller till stor del kan komma att vara exponerad mot aktie- eller räntemarknaden.

Fondens exponering mot svenska aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper får inte överstiga 75 procent av

fondens värde. Vidare får inte exponeringen mot utländska aktier eller aktierelaterade överlåtbara värdepapper överstiga 75 procent av fondens värde.

Derivatinstrument får användas för att effektivisera förvaltningen. Derivat är finansiella instrument vars värde bestäms av ett eller flera underliggande instrument.

Fonden är en specialfond, vilket innebär att den i högre grad får koncentrera innehaven till ett färre antal placeringar.

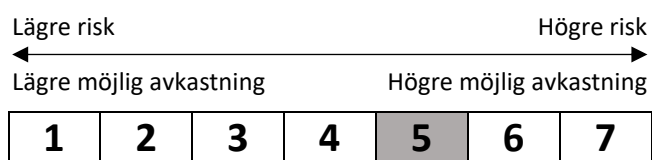
Fonden lämnar utdelning årligen under maj månad avseende föregående räkenskapsår. Målsättningen är att fonden ska dela ut mellan tre och fem procent.

Köp- och inlösen av fondandelar kan normalt sett ske den sista svenska bankdagen varje månad.

Jämförelseindex: Fonden följer inget jämförelseindex.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina andelar inom fem år.

Risk/avkastningsprofil



Om indikatorn: Risk/avkastningsindikatorn utgör inte ett mått på eventuell risk för kapitalförlust, utan visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde förändrats de senaste fem åren.

Fondens placering: Den här fonden tillhör kategori 5, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Skalan med de sju kategorierna är komplex, till exempel så innebär inte riskkategori 2 dubbel risk jämfört med kategori 1. Fonden kan med tiden ändra riskklass och flytta både till höger och till vänster på skalan. Detta beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Till följd av fondens möjligheter att förändra allokeringen mellan aktie- och räntemarknaden kan både risken och möjligheterna till avkastning öka och minska i förhållande till vad indikatorn fångat upp historiskt.

Materiella risker som inte visas i indikatorn:

Valutarisk: Fonden kan placera globalt i finansiella instrument som prissätts i olika valutor. När Fonden placerar i tillgångar som prissätts i andra valutor än Fondens referensvaluta, svenska kronor, uppstår valutarisk i motsvarande utsträckning. Fondens värde kommer därigenom att påverkas av valutafluktuationer.

Kreditrisk: Fonden placerar i räntebärande instrument och är därför exponerad mot kreditrisk. Med kreditrisk menas den risk som finns att kreditvärdigheten hos en emittent eller motpart försämras, vilket kan påverka värdet på värdepappret. Kreditrisken återspeglas inte helt i indikatorn.

Likviditetsrisk: Med likviditetsrisk avses risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden placerar delvis i företagsobligationer, vilket är en marknad som har en lägre transparens och likviditet än exempelvis aktiemarknaden, vilket kan påverka fondens likviditetsrisk. Vid perioder med begränsad likviditet på marknaden kan fondens risknivå därför vara högre än vad som anges i indikatorn. Denna risk ställer krav på hantering av kassa i fonden för att kunna möta utflöden samt en lämplig mix av innehav för att kunna möta större andelsflöden.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift:	10 %
Uttagsavgift:	Ingen

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut. Gällande avgift är för närvarande 0 %.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift:	0,89 %
---------------	--------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift:	Ingen
----------------------------	-------

Högsta avgift i fonder som fondens medel placeras i

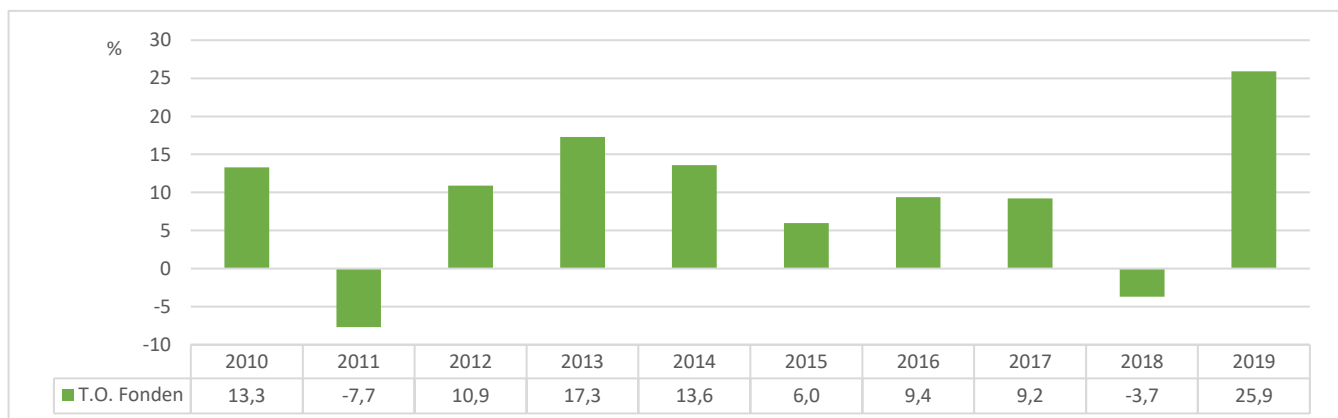
Förvaltningsavgift:	2 %*
---------------------	------

*Prestationsbaserad avgift i fonder som investeras i får maximalt uppgå till 20 procent av överavkastningen relativt jämförelseobjekt.

De avgifter du betalar täcker kostnaderna för förvaltning, administration, marknadsföring och andra kostnader, inklusive underliggande fonders årliga avgifter, för fonden. Årlig avgift omfattar inte rörliga kostnader för handel med värdepapper (courtage). Avgiften avser kalenderåret 2019. Avgiften minskar fondens potentiella avkastning och kan variera något från år till år.

Mer information om fondens avgifter, såsom gällande avgifter, kan du få från din återförsäljare eller hitta i fondens informationsbroschyr, som finns på vår hemsida.

Tidigare resultat



Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) de senaste tio åren. Avkastningen är beräknad i svenska kronor efter avdrag för årlig avgift och med återinvesterad utdelning. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter.

Fonden startade 2005. Fondens historiska avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Praktisk information

Ytterligare information om T.O. Fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna, årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa finns på svenska och tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida www.isec.com/funds. På vår hemsida finner du även information om minsta investeringsbelopp och månadssparande.

Andelsvärdet beräknas månatligen och publiceras på www.isec.com

Hemsida: www.isec.com

Telefonnummer: 08 509 313 00

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken (publ).

Auktorisation: Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 10 november 2020.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Information om fondbolagets ersättningspolicy är tillgänglig på www.isec.com. En papperskopia kan fås kostnadsfritt på begäran.

ISEC Services AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.