

## 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.

## Asset Select, andelsklass C

ISIN-kod: SE0008213615

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

Portföljförvaltningen utförs av Investerum AB, organisationsnummer 556693-7495.

### Mål och placeringsinriktning

**Målsättning:** Fondens målsättning är att skapa en långsiktig avkastning och bevara andelsägarnas kapital. Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning på 6-10 procent. Det finns ingen garanti för att detta uppnås.

**Placeringsinriktning:** Fonden är en aktivt förvaltd global allokeringfond som investerar direkt eller indirekt i tillgångsslagen svenska aktier, globala aktier, räntor samt fonder med absolutavkastande mål. Allokeringen till de olika tillgångsslagen kan variera över tid. Fondens allokering till respektive tillgångsslag kan ske genom investeringar i andra fonder, inklusive ETF:er. Fonden har även möjlighet att ta exponering mot respektive tillgångsslag genom investeringar i överlåtbara värdepapper i form av noterade aktier och obligationer, penningmarknadsinstrument samt derivatinstrument.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. I syfte att begränsa fondens risk och hantera turbulens på marknaden

har fonden möjlighet att under vissa perioder investera upp till 100 % av fondförmögenheten inom tillgångsslaget räntor eller likvida medel. Inom tillgångsslaget svenska aktier finns det även en möjlighet att gå ned till 0 %.

Fonden får placera upp till 100 procent av fondens värde i fondandelar, inklusive ETF:er.

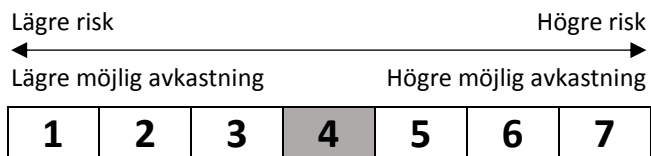
Andelsklassen lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Köp- och inlösen av fondandelar kan normalt sett ske varje vardag. Lägsta initiala teckningsbelopp 1 000 SEK.

**Jämförelseindex:** Fondens utveckling jämförs mot Morningstar Global Markets Net Return SEK (50%), OMRX T-Bill (25%) och OMRX T-Bond (25%). Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

**Rekommendation:** Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina andelar inom tre 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. Där historik saknas används den förväntade volatiliteten i fonden.

**Fondens placering:** Den här fonden tillhör kategori 4, 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.

Fonden har möjlighet att fritt allokera mellan aktie- och räntemarknaden. Till följd av detta kan både risk och möjlighet till avkastning öka eller minska i förhållande till vad indikatorn fångat upp historiskt.

#### Materiella risker som inte visas i indikatorn:

**Valutarisk:** Fonden placerar globalt i värdepapper 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 kan placera i räntebärande värdepapper och kan därför vara 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:** Fonden kan placera i värdepapper vilka skulle kunna uppvisa svag likviditet och kan därför vara exponerad mot likviditetsrisk. Med likviditetsrisk menas den risk som finns att ett värdepapper inte omedelbart kan köpas eller säljas utan att priset påverkas. Likviditetsrisken återspeglas inte helt i indikatorn.

## Avgifter

### Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift:	Ingen
Uttagsavgift:	Ingen

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

### Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift:	1,73 %
---------------	--------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Resultatbaserad avgift:	0,05%*
-------------------------	--------

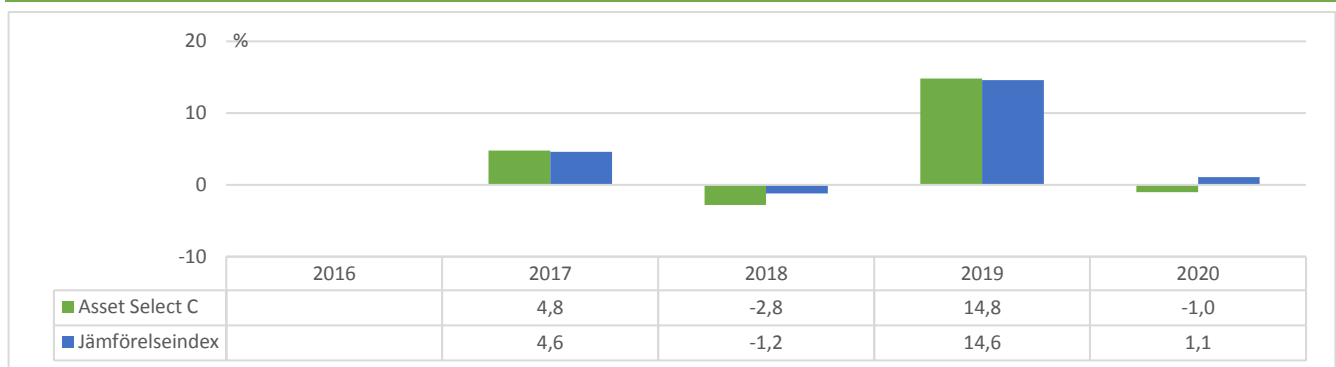
\*Resultatbaserad avgift beräknas dagligen och debiteras månatligen. Den utgör 20 % av fondens överavkastning, d.v.s. den del av totalavkastningen som, efter avdrag för den fasta förvaltningsavgiften, överstiger den månadsvisa förändringen av följande referensindex: Morningstar Global Markets Net Return SEK (50%), OMRX T-Bill (25%), OMRX T-Bond (25%).

De avgifter du betalar täcker kostnaderna för förvaltning, administration, marknadsföring och andra kostnader, inklusive underliggande fonders årliga avgifter, för fonden. Uppgiften om årliga avgifter som tas ur fonden omfattar inte rörliga kostnader för handel med värdepapper (courtage). Avgiften avser kalenderåret 2020. Avgiften minskar fondens potentiella avkastning och kan variera något från år till år.

Den resultatbaserade förvaltningsavgiften utgår enligt en high watermark-princip. För det fall Fonden uppvisar en underavkastning jämfört med avkastningströskeln ska ingen resultatbaserad ersättning utgå förrän tidigare periods underavkastning har återhämtats (s.k. high watermark). High watermark justeras inte ner om index går ner, utan tidigare högsta fondandelsvärde måste alltid överträffas för att prestationsbaserad avgift ska utgå.

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) efter avgiftsuttag de senaste fem åren. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Sedan 2021-09-01 används jämförelseindex Morningstar Global Markets Net Return SEK (50%), OMRX T-Bill (25%) och OMRX T-Bond (25%). Tidigare användes jämförelseindex MSCI World ACWI SEK (50%), OMRX T-Bill (25%) och OMRX T-Bond (25%). Andelsklassen startade den 14 november 2016. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

## Praktisk information

Ytterligare information om Asset Select framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna, årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa finns på svenska och tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida [www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds). På vår hemsida finner du även information om minsta investeringsbelopp och månadssparande.

Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på [www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds).

**Hemsida:** [www.isec.com](http://www.isec.com)

**Telefonnummer:** 08 509 313 00

**Förvaringsinstitut:** DNB Bank ASA (filial Sverige).

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

**Publicering:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 1 september 2021.

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](http://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.