

# Faktablad

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

**Produktnamn** INVESTERUM STRATEGIC VALUE A  
ISEC Services AB

**ISIN** SE0006028064

[www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds). Ring +46 (0)8 509 31 300 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av ISEC Services AB vad gäller detta faktablad. ISEC Services AB är en del av ISEC Group AB. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av ISEC Services AB. ISEC Services AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Portföljförvaltningen har anförtrots Investerum AB. Faktabladet upprättades 2023-12-29.

## Vad innebär produkten?

**Typ** Värdepappersfond

**Löptid** Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

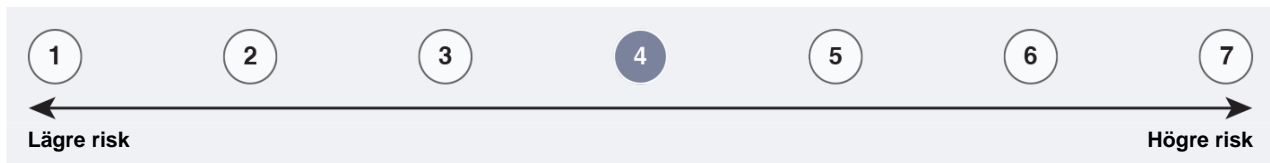
**Mål** Denna aktivt förvaltade blandfond är en allokeringsfond som främst placerar i aktier och penningmarknads-instrument över hela världen. Fonden investerar i företag med stabil vinstutveckling d.v.s. bolag som förvaltaren bedömer har förmågan att hålla sina vinstnivåer under en hel konjunkturcykel. Förvaltarens investeringsperspektiv är långsiktigt. Då förvaltaren endast allokering med utgångspunkt från enskilda bolags potential, kan fondens utveckling väsentligt avvika från marknadens utveckling. Fondens mål är att uppnå en långsiktigt god avkastning och bevara andelsägarnas kapital genom att följa en aktiv värdebaserad placeringsstrategi i linje med den vedertagna placeringsstrategin "Value Investing". Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar inkl. börshandlade fonder s.k. ETF:er, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument samt konto på kreditinstitut. Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhet inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR). Mer information om ESG kriterier finns i informationsbroschyren på [www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds). Upp till 100 procent av fondens medel kan placeras på aktiemarknaden eller i räntebärande instrument efter förvaltarens bedömning. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fonden använder inte ett jämförelseindex. Fondens avkastning bestäms av hur de finansiella instrument som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske varje vardag.

**Målgrupp** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: DNB Bank ASA (filial Sverige). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på [www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds).

## Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

### Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondbolagets förmåga att betala dig.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Det kan hända att du inte kan/får lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

Exempel på andra risker som inte återspeglas i riskindikatorn:

Var uppmärksam på valutarisk. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Motpartsrisk uppstår om en motpart inte fullgöra sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

Operativ risk är risken för förlust pga exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

2023-12-29

INVESTERUM STRATEGIC VALUE A

ID: 066dfcd0-36f8-45aa-a3da-3d77d7b348f8

Sid 1/3

## Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid Exempel på investering		5 år 100 000 SEK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	33 800 SEK -66.2 %	36 200 SEK -18.4 %
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	93 900 SEK -6.1 %	106 700 SEK 1.3 %
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	108 000 SEK 8.0 %	145 800 SEK 7.8 %
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	134 500 SEK 34.5 %	162 300 SEK 10.2 %

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas endast för den rekommenderade innehavstiden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2021.08-2023.11. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2018.01-2023.01. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2014.04-2019.04.

## Vad händer om ISEC Services AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För den rekommenderade innehavstiden/de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
<b>Totala kostnader</b>	3 130 SEK	22 425 SEK
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	3.1 %	3.1 %

\*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 10,9 % före kostnader och 7,8 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

**Kostnadssammansättning (beloppen i SEK är baserade på en investering på 100 000 SEK)**

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	1.9 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 900 SEK
<b>Transaktionskostnader</b>	0.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	60 SEK
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	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 indexet OMRX Treasury Bill + 3 %.  Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	1 170 SEK

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i finansiella instrument med exponering mot både aktie- och räntemarknaden är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

## Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till ISEC Services AB ([www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)) eller skriva till [manco@isec.com](mailto:manco@isec.com) alternativt ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

## Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på ISEC Services AB hemsida ([www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse, halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: [www.isec.com/tidigare\\_resultat\\_investerum](http://www.isec.com/tidigare_resultat_investerum)

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [www.isec.com/rs](http://www.isec.com/rs)