

Syfte

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

Produkt

Produktens namn: Investerum Global Value D - en delfond i ISEC First Fund

Priip-produktutvecklare: ISEC Services AB

ISIN: LU0208850171

Webbplats: www.isec.com/funds

Ring +46 (0) 8509 31300 för mer information.

The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av ISEC Services AB vad gäller detta faktablad. ISEC Services AB är en del av ISEC Group AB.

ISEC Services AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen (FI)

ISEC First Fund är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Portföljförvaltningen har anförtratts av Investerum AB. Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 30 oktober 2025.

Vad innebär produkten?

Typ

Värdepappersfond

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga produkten och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

Mål

Målet med denna fond är att skapa värdeökning på lång sikt genom aktiv investeringsförvaltning. Fonden är en aktivt förvaltd fond som investerar i andra fonder, aktier och obligationer för att uppnå långsiktig kapitaltillväxt och bevara andelsägarnas kapital. Fonden investerar inte mot något specifikt geografiskt område eller bransch och investerar utan hänvisning till ett jämförelseindex. Fonden kan därför investera i den bransch och marknad som erbjuder de bästa utsikterna. Denna fond investerar på lång sikt.

Fondens nettoexponering mot aktie- och räntemarknaden får variera mellan lägst 80 procent och högst 100 procent av fondens tillgångar. Högst 20 procent av fondens nettotillgångar får hållas kontant. Fonden ger ingen utdelning, eventuella intäkter som uppstår i samband med fonden kommer att ackumuleras. Fonden investerar inte och förvaltas inte med hänvisning till något särskilt jämförelseindex. Fondens avkastning bestäms av hur de investeringar som fonden investerar i ökar eller minskar i värde under innehavstiden.

Teckning och inlösen av andelar kan normalt ske varje bankdag.

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: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.isec.com/funds.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk

Den sammanfattande riskindikatorn utgår från att du behåller fonden i 5 år. Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna fond jämfört med andra fonder. Den visar hur troligt det är att fonden kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat fonden som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Exempel på andra risker som inte återspeglas i riskindikatorn:

Valutarisk: Fonden investerar på utländska marknader. Fonden kan påverkas av valutakursförändringar som kan få värdet på din investering att öka eller minska.

Investering i andra fonder UCI/UCITS: En produkt som investerar i andra fonder har ingen aktiv roll i den dagliga förvaltningen av de underliggande fonderna. Dessutom har en produkt i allmänhet inte möjlighet att utvärdera de specifika investeringar som görs av de underliggande fonderna. Avkastningen för fonden beror främst på resultatet hos de underliggande fonderna och kan påverkas negativt vid en svag utveckling av dessa fonder.

Motpartsrisker: Produkten är exponerad mot risken att dess motparter inte kan fullgöra sina åtaganden.

Operativa risker: Produkten kan bli utsatt för bedrägeri eller andra brottsliga handlingar. Den kan även drabbas av förluster som uppkommer till följd av fel, misstag eller missförstånd av anställda på förvaltningsbolaget eller tredje part. Fonden kan även påverkas negativt av skador som orsakas av externa händelser som naturkatastrofer.

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

Resultatscenarier

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. Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar exempel på det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och/eller det lämpliga jämförelseindexet under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

10 000 EUR

Rekommenderad innehavstid är 5 år.		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 710 EUR	4 540 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-52,9 %	-14,6 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 890 EUR	10 050 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,1 %	0,1 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 490 EUR	13 160 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,9 %	5,6 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13 980 EUR	16 090 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	39,8 %	10,0 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under den rekommenderade innehavstiden på 5 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 euro. Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan juni 2024 och juli 2025. Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan januari 2017 och januari 2022. Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2025.

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 kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger 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 över tid.

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 baserade på ett 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 de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 euro investeras.

10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	451 EUR	3 243 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	4,5 %	4,8 % varje år

(*) 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 10,40 % före kostnader och 5,65 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla kostnader som du betalar till oss. Om så är fallet kommer personen i fråga att informera dig om beloppet.

Kostnadssammansättning

Investering 10 000 euro och årlig kostnadseffekt om du löser in efter 1 år

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna fond, men personen som säljer fonden till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna fond, men personen som säljer fonden till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,64 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	264 EUR
Transaktionskostnader	0,05 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper eller säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	5 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	1,82% Den resultatrelaterade avgiften beräknas dagligen och betalas årligen. Den resultatrelaterade avgiften uppgår till 20 % av fondens avkastning. Mer information finns i fondens prospekt. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	182 EUR

Dessa tabeller visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

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 investerar i fondandelar 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 (<https://www.isec.com/funds>) eller skriva till manco@isec.com alternativt ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm, Sverige.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på ISEC Services AB hemsida (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 senaste 10 åren finns att tillgå här www.isec.com/funds.

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här www.isec.com/funds.

Detta faktablad granskas minst årligen.