

Faktaark

Hensikt

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinstene og tapene til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn FINANSKO DYNAMISKA ALLOKERING A
ISEC Services AB

ISIN

www.isec.com/funds. Ring +46 (0)8 509 31 300 for mer informasjon.

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsynet med ISEC Services AB med hensyn til dette faktabladet. ISEC Services AB er en del av ISEC Group AB. Dette PRIIP-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av ISEC Services AB. ISEC Services AB er autorisert i Sverige og er under tilsyn av Finansinspektionen. Porteføljeforvaltningen er delegert til Finansco Forvaltning AS. Faktaarket ble utarbeidet 2025-10-07.

Hva betyr produktet?

Type Verdipapirfond

Begrep Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.

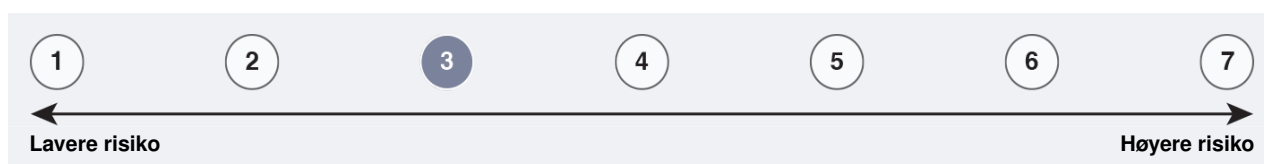
Mål Dette aktivt forvaltede fondet er et såkalt materfond som investerer minst 85 prosent av sine eiendeler i mottakerfondet Finansco Dynamisk Allokering. Målet er å over en treårsperiode overgå avkastningen til fondets referanseindeks samt at resultatet i materfondet skal følge resultatet i mottakerfondet. Opptil 15 prosent av fondets midler kan plasseres i likvide midler som er nødvendige for forvaltningen av fondet. Avkastningen for materfondet kan avvike fra mottakerfondet som følge av kostnader, samt avhengig av hvor stor andel av fondet som består av likvide midler. Mottakerfondet investerer globalt i fondsandeler, aksjer og obligasjoner/rentebærende verdipapirer samt i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter og OTC-derivater. Fondet er som regel fullt investert i mottakerfondet. Mottakerfondet er aktivt forvaltet og har som strategi å endre vekten mellom aksjebaserte og rentebaserte investeringer i porteføljen for å utnytte langsiktige skifter i markedsforholdet mellom rente- og aksjemarkedet. Fondet foretar ingen utdelinger, men alle inntekter reinvesteres i fondet. Fondets referanseindeks er Solactive NOK Fixed Duration 0.25 years Government Bonds & Bills Index (SOL1X) med et tillegg på 3,00 prosentpoeng per år. Fondets midler kan investeres i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen. Utviklingen i andelsverdien og risikoen knyttet til fondet kan derfor avvike fra referanseindeksen. Fondets avkastning bestemmes av hvordan mottakerfondet som fondet investerer i, øker eller reduseres i verdi i løpet av eierperioden. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje hver virkedag.

Målgruppen Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde sin investering i minst 3 år, og som er innforstått med at pengene som plasseres i fondet både kan øke og reduseres i verdi, samt at det ikke er sikkert at hele det investerte beløpet kan tilbakebetales. For å investere i fondet kreves det ingen særskilt forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansielle markeder.

Forvaringsinstituttet: Danske Bank A/S. Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig gratis på svenska på www.isec.com/funds.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator



Risikoinndikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år.

Den sammenfattende risikoinndikatoren gir veiledning om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil synke i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 3 av 7, dvs. en middels lav risikoklasse. Her vurderes de potensielle tapene som følge av fremtidige resultater til å være middels lavt nivå og det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil gjøre det påvirke fondsselskapets betalingsevne.

Eksempler på andre risikoer som ikke reflekteres i risikoinndikatoren:

Operasjonell risiko er risikoen for tap på grunn av for eksempel systemsvikt, feil forårsaket av den menneskelige faktoren eller av eksterne hendelser.

Motpartsrisiko oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fastsatt beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Fondet vil være eksponert (gjennom investeringer eller likvide midler) mot andre valutaer enn basisvalutaen.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

Utfallsscenarier

Anbefalt holdeperiode Eksempel på investering		3 år 100 000 NOK	
Scenarier		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 år (Anbefalt holdeperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.		
Understreke	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	77 900 -22.1 %	78 100 -7.9 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	94 300 -5.7 %	109 100 2.9 %
Nøytral	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	109 700 9.7 %	128 200 8.6 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	119 500 19.5 %	144 300 13.0 %

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsyttelse. Fremtidig markedsyttelse er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De negative, nøytrale og positive scenariene viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Scenariene som vises er basert på tidligere resultater og på visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtid. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Resultatscenarioer vises kun for den anbefalte holdeperioden. Tallene inkluderer alle kostnadene til selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som kan også påvirke hvor mye du får tilbake. Det negative scenariet inntraff for en investering mellom 2024.07-2025.09. Det nøytrale scenariet inntraff for en investering mellom 2017.06-2020.06. Det positive scenariet inntraff for en investering mellom 2022.09-2025.09.

Hva om ISEC Services AB ikke klarer å foreta noen utbetalinger?

I følge lov kan ikke fondets midler oppbevares av fondsselskapet. I stedet skal hvert fond ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets midler. I tilfelle fondsselskapet går konkurs skal ledelsen i fondet overtas av depotmottakeren. Det er ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Den som gir deg råd om eller selger produktet kan belaste andre kostnader. Dersom dette er tilfelle, må vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker din investering. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, er det mulig at fondet inngår som en del av et annet produkt. t .f.eks fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Koster over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvordan produktet ditt yter. Beløpene som vises her er eksempler på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den anbefalte oppbevaringsperioden/andre oppbevaringsperioder har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet.
- 100 000 NOK er investert.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 år (Anbefalt holdeperiode)
Totale kostnader	1 200 NOK	4 300 NOK
Årlige kostnadseffekter*	1.2 %	1.2 %

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdingsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 9,8 % før kostnader og 8,6 % etter kostnader. Som kompensasjon for sine tjenester, kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetningen (beløpene i NOK er basert på en investering på 100 000 NOK)

Engangskostnader for abonnement eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Abonnementskostnader	Vi krever ingen abonnementsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader		
Administrasjonsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	0,6 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	620 NOK
Transaksjons kostnader	0,1 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer, samt underliggende fonders transaksjonskostnader. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	80 NOK
Tilleggsgebyrer pålagt under spesielle omstendigheter		
Prestasjonsrelaterte gebyrer	Resultatbasert honorar beregnes daglig og belastes månedlig. Det utgjør 15 % av fondets meravkastning, det vil si den delen av totalavkastningen som, etter fradrag for det faste forvaltningshonoraret, overstiger den månedlige endringen i indeksen SOL1X med et tillegg på 3,00 prosentpoeng per år. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din gir resultater. Det aggregerte kostnadsestimatet ovenfor inkluderer gjennomsnittet over de siste fem årene.	500 NOK

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode 3 år

Fondet har ingen minimumsbeholdningsperiode, men siden det investerer i fondsandeler, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 3 år. Du har vanligvis muligheten til å selge fondet ditt på alle virkedager uten tilleggsgebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som har informert deg eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte ISEC Services AB (www.isec.com/funds) eller skrive til manco@isec.com eller ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på ISEC Services ABs nettside (www.isec.com/funds), sammen med blant annet gjeldende versjon av dette faktabladet, fondets årsrapport, halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 5 årene er tilgjengelig her: www.isec.com/funds

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelig her: www.isec.com/fund