

Informationsbroschyr

IKC Europa Flexibel
IKC Avkastningsfond
IKC Fastighetsfond
IKC Strategifond
IKC Sverige Flexibel
IKC Global Flexibel

ISEC Services

17 mars 2026

Informationsbroschyr

ISEC Services AB

Publicerad den 17 mars 2026

Denna informationsbroschyr innehåller viktig information om fonden och dess verksamhet. Vi rekommenderar att man tar del av informationsbroschyren och fondens faktablad och fondbestämmelser innan en investering sker i fonden. Informationsbroschyren ska inte ses som en rekommendation om investering i fonden. Det ankommer på var och en som önskar investera att göra sin egen bedömning av vad en investering i fonden innebär och de risker som är förknippade därmed.

Samtliga dokument som rör fonden finns på ISEC Services AB:s webbplats, www.isec.com/funds.

Informationsbroschyren är upprättad enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder.

Riskinformation

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Innehållsförteckning

Allmän information	4
Om fondbolaget.....	4
Fonder förvaltade av ISEC Services AB.....	4
Uppdragsavtal	5
Förvaringsinstitut.....	6
Ersättningspolicy	6
Andelsägarregister.....	6
Behandling av personuppgifter	6
Om fonderna	7
Om investering i fonder	7
Likabehandling	7
Värdering.....	7
Teckning och inlösen av andelar	8
Allmänt om avgifter och kostnader	9
Allmän riskinformation	10
Utdelning	11
Skatteregler.....	11
Pantsättning och överlåtelse av fondandelar	12
Andelar i fonden kan inte pantsättas.....	12
Andelsägare kan inte överlåta sina fondandelar.....	12
Årsberättelser och halvårsredogörelser.....	12
Marknadsföring i andra länder	12
Ändring av fondbestämmelser	12
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten	12
Skadeståndsansvar	13
IKC Europa Flexibel	14
IKC Avkastningsfond	24
IKC Fastighetsfond	34
IKC Strategifond	43
IKC Sverige Flexibel	51
IKC Global Flexibel	61
Bilaga 1 Beräkning prestationsbaserad avgift	
Bilaga 2 Hållbarhetsinformation	

Allmän information

Om fondbolaget

ISEC Services AB
Besöksadress: Vattugatan 17, 2 tr.
Postadress: Vattugatan 17, 111 52 Stockholm
Telefon: 08-509 31 300

E-post: manco@isec.com
Hemsida: www.isec.com
Organisationsnummer: 556542-2853
Aktiekapital: 1 500 000 kronor

ISEC Services AB (Bolaget) är ett aktiebolag som registrerades hos Bolagsverket 1997 och inledde sin verksamhet 2004. Bolaget är ett helägt dotterbolag till ISEC Group AB (556599-9249) och har sitt säte i Stockholm. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och har sedan den 26 maj 2014 tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Styrelse

Jonas Eliasson, Ordförande
Andreas Serrander, Ledamot
Marie Friman, Ledamot
Therece Selin, Ledamot

Ledande befattningshavare

Helena Unander-Scharin, verkställande direktör och klagomålsansvarig
David Christenson, chef för riskhantering
Stefan Gavelin, operativ chef
Carl Barbäck, chef för juridik och regelefterlevnad

Revisor

PwC, där ansvarig revisor är Daniel Algotsson.

Fonder förvaltade av ISEC Services AB

Värdepappersfonder

Finansco Dynamisk Allokering	IKC Sverige Flexibel	PLUS Mikrobolag Sverige Index
Finansco Dynamisk Allokering A	Investorum Strategic Value	PLUS Småbolag Sverige Index
IKC Avkastningsfond	Investorum Equity Value	PLUS Teknologi Sverige Index
IKC Europa Flexibel	Investorum Global Value	SilverDome One
IKC Global Flexibel	PLUS Allabolag Sverige Index	Spets
IKC Fastighetsfond	PLUS Fastigheter Sverige Index	Stolt Explorer
IKC Strategifond	PLUS Hälsovård Sverige Index	

Specialfonder

CABA Flex 2
Colosseum Global Alpha
Highland Global Select Fund Lux
Nordic Factoring Fund Lux
Peab-fonden
T.O. Fonden

Uppdragsavtal

Bolaget ansvarar för att fondens riskhantering, regelefterlevnad och värdering utförs på ett oberoende och korrekt sätt samt att alla andra förpliktelser som följer av lagen (2004:46) om värdepappersfonder och andra tillämpliga författningar uppfylls. Bolaget har även det yttersta ansvaret för den verksamhet som läggs ut på tredje part och utför regelbundet kontroller och uppföljningar av denna.

Fondernas portföljförvaltning har uppdragits åt värdepappersbolaget IKC Capital AB (förvaltaren). I relationerna mellan respektive fond, andelsägarna, Bolaget och förvaltaren kan det förekomma intressekonflikter. En intressekonflikt är att förvaltaren inte har det formella ansvaret gentemot fondandelsägarna och övriga intressenter och att det därmed finns risk för att andra tjänster hos förvaltaren kan minska fokus och de resurser som läggs på förvaltningen av fonderna. Intressekonflikten hanteras bland annat genom Bolagets process för uppföljning av delegerad verksamhet samt löpande kontroller av limiter, avkastning m.m. Förvaltaren erbjuder även förvaltning inom ramen för diskretionära mandat, vilket medför en intressekonflikt som uppstår när transaktioner i samma finansiella instrument, eller i finansiella instrument med inbördes samband, ska genomföras. Denna intressekonflikt hanteras genom att förvaltaren följer ändamålsenliga riktlinjer avseende bästa möjliga resultat vid placering av order, som säkerställer att transaktionerna genomförs på ett sätt som inte missgynnar fonderna i förhållande till något annat förvaltningsuppdrag. Uppdraget att förvalta fonderna är dessutom separerat från de investeringstjänster som tillhandahålls förvaltarens övriga kunder. Både Bolaget och förvaltaren följer därtill riktlinjer avseende hantering av intressekonflikter och har rutiner för att identifiera, hantera, övervaka och redovisa potentiella intressekonflikter.

Fondens administration inklusive hantering av andelsägarregister har uppdragits åt ISEC Administration AB. Uppdragstagaren är ett helägt dotterbolag till Bolaget. Uppdragstagaren bildades 2021 efter vilket Bolagets administrativa funktioner gick över till Uppdragstagaren. Verksamheten startade efter Finansinspektionens godkännande av uppdragsavtalet. Med den utlagda verksamheten kan intressekonflikter uppstå. En intressekonflikt är att Uppdragstagaren inte har det formella ansvaret gentemot andelsägarna och övriga intressenter och att det därmed finns risk för att tjänster som utförs av uppdragstagaren inte tilldelas nödvändiga resurser för uppdragets utförande. Intressekonflikten hanteras dels genom att verksamheten bedrivs i ett helägt dotterbolag över vilka Bolaget har full insyn i, kontrollerar och övervakar, dels av att Bolaget har det formella ansvaret gentemot andelsägarna och övriga intressenter. Bolaget har processer för uppföljning av delegerad verksamhet samt utför löpande kontroller av utförda tjänster såsom NAV-sammanställning, andelshandel och rapportering. Uppdragstagaren hanterar även administration för andra fonder vilket medför att en intressekonflikt kan uppstå vid utförande av uppdraget. Denna intressekonflikt hanteras genom att Uppdragstagaren följer riktlinjer beslutade av Bolaget för väsentliga processer. Syftet är att säkerställa att tjänster genomförs på ett sätt som inte missgynnar fonden i förhållande till något annat uppdrag.

I övrigt har Bolaget delegerat följande delar av verksamheten till extern part. Funktionen för internrevision har uppdragits åt Moneo Business Integration AB. Ekonomi, HR och IT-stöd har uppdragits åt Bolagets moderbolag ISEC Group AB. Leverans av IT-system har uppdragits åt Bolagets systerbolag ISEC Systems AB. Strukturen för den koncern som Bolaget ingår i finns på Bolagets webbplats, www.isec.com/legal-structure-and-information. Det finns även överenskommelser med externa aktörer gällande distribution av fonderna. En lista över aktörerna finns på Bolagets webbplats, www.isec.com.

Förvaringsinstitut

Fondernas förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081. Förvaringsinstitutet är ett aktiebolag och har sitt säte i Stockholm.

Förvaringsinstitutets uppgift är att ta emot och förvara tillgångarna i fonderna. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att Bolagets beslut rörande fonderna inte strider mot bestämmelserna i lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller andra tillämpliga författningar eller mot fondbestämmelserna samt se till att:

1. försäljning, inlösen och makulering av andelar beräknas enligt LVF och fondbestämmelserna,
2. värdet av andelarna i respektive fond beräknas enligt LVF och fondbestämmelserna,
3. ersättningen för transaktioner som berör fondernas tillgångar betalas in till respektive fond utan dröjsmål, och
4. respektive fonds intäkter används enligt LVF och fondbestämmelserna.

Förvaringsinstitutet ska agera uteslutande i andelsägarnas intresse och oberoende från Bolaget och fonderna. I detta syfte har förvaringsinstitutet ett system för att hantera intressekonflikter vid utförande av sina förvaringsuppdrag. För att minimera risken för att intressekonflikter ska uppkomma hålls olika verksamheter separerade, och för situationer där intressekonflikter ändå kan uppstå har interna instruktioner upprättats. Förvaringsinstitutet kan under vissa förutsättningar även uppdra förvaringsåtgärder till annan. För att intressekonflikter inte ska uppstå till följd av sådana situationer har det upprättats särskilda rutiner. Mer information om förvaringsinstitutet tillhandahålls av Bolaget på begäran av investerare.

Ersättningspolicy

Bolagets styrelse har fastställt en ersättningspolicy som grundar sig på Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder och Svensk kod för fondbolag. Ersättningspolicyn anger de principer för hur ersättningar till Bolagets personal ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur Bolagets ledning och anställda som kan påverka företagets risknivå definieras (s.k. särskilt reglerad personal). Ersättningspolicyn är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Den är utformad för att motverka ett risktagande som strider mot de förvaltade fondernas riskprofil och fondbestämmelser och inte hindra Bolaget från att uppfylla sin skyldighet att agera i fondandelsägarnas intresse.

Information om Bolagets aktuella ersättningspolicy finns att ladda ner på Bolagets webbplats www.isec.com/legal-structure-and-information. En papperskopia kan fås kostnadsfritt på begäran.

Andelsägarregister

Teckning och inlösen i fonderna verkställs genom att Bolaget registrerar respektive avregistrerar de aktuella fondandelarna i det andelsägarregister som finns upprättat för varje fond. Andelsägarregistret förs av Bolaget. Registrering av andelsinnehav är avgörande för rätten till andelar i en fond. Andelsägares innehav redovisas i form av årsbesked. Fondandelar kan också vara förvaltarregistrerade hos bank eller värdepappersbolag vilket innebär att fondandelsägaren är anonym för Bolaget. I dessa fall är det banken eller värdepappersbolaget som är ansvarigt gentemot fondandelsägarna för registrering av innehavet samt förmedling av information från Bolaget.

Behandling av personuppgifter

Bolaget är personuppgiftsansvarig för de uppgifter som lämnas av fondandelsägare och värnar om andelsägares rättigheter och korrekt behandling av personuppgifter. Bolaget behandlar personuppgifterna i syfte att kunna fullgöra sina åtaganden mot andelsägarna och i förhållande till gällande regelverk samt för att kunna ge andelsägare information och annan service. Ytterligare information om personuppgiftspolicyn finns på Bolagets webbplats, www.isec.com/privacy-policy.

Om fonderna

Om investering i fonder

En investering i en fond innebär att den som investerar pengar får fondandelar i fonden till ett värde som motsvarar det investerade beloppet. En fondandel är en rätt till så stor andel av en fond som motsvarar fondens nettoförmögenhet delad med antalet utelöpande andelar. En fonds tillgångar ägs gemensamt av de andelsägare som tecknat andelar i fonden. En fond kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. En fond är ingen juridisk person och kan således inte heller föra talan i domstol eller någon annan myndighet. Bolaget förvaltar Bolagets fonder och företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonderna samt utövar de rättigheter som härrör ur fondernas egendom. Verksamheten avseende Bolagets fonder bedrivs enligt respektive fonds fondbestämmelser, bolagsordningen för Bolaget, lagen (2004:46) om värdepappersfonder och andra relevanta författningar.

Att placera i fonder medför alltid en risk, fondandelar både kan öka och minska i värde och det finns således ingen garanti att du får tillbaka det investerade kapitalet. Observera vidare att en fonds historiska avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Denna informationsbroschyr ger inga rekommendationer vad gäller investering i fonder, utan syftar till att ge dig som potentiell investerare tillräcklig information för att bilda dig din egen uppfattning om fondens möjligheter och risker. Ett beslut om investering ska således tas av den enskilde individen med hänsyn till ett flertal faktorer såsom placeringshorisont, marknad och riskbenägenhet. Eventuell uppkomst av tvist rörande fonden hanteras enligt svensk lag, detta genom domstolsbeslut eller skiljeförfarande.

Andelsklasser

Fonder i den här informationsbroschyren består av andelsklasser. Att en fond består av andelsklasser innebär att andelar i en och samma fond kan vara förenade med olika villkor. Detta medför i sin tur att värdet av en fondandel i en andelsklass kan komma att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelsklasserna i fonden skiljer sig åt till exempel med avseende på minsta teckningsbelopp, avgift och distribution. Närmare uppgift och skillnaderna mellan andelsklasserna återfinns i fondens fondbestämmelser.

Likabehandling

Andelarna i respektive fond är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Alla andelsägare behandlas lika genom att samma villkor, såsom framgår i fondbestämmelserna, gäller för samtliga andelsägare. Ingen andelsägare får någon form av förmånsbehandling. Genom detta säkerställs att Bolaget tillämpar principen om likabehandling av fondandelsägare. Bolaget säkerställer vidare att alla andelsägare behandlas lika genom välutbildad personal, erforderliga tekniska system och genom kontroller av oberoende kontrollorgan.

Värdering

En fonds värde beräknas genom att från fondens tillgångar dra av de skulder som avser fonden inklusive upplupna kostnader och skatter. Utifrån fondens värde beräknas andelsvärdet, genom att dela fondens värde med antalet fondandelar. Alla kostnader och avgifter i fonderna, förutom eventuella tecknings- eller inlösensavgifter, är avdragna vid värderingen av fonden och vid presentation av fondens avkastning. Om ett beräknat fondandelsvärde visar sig vara felaktigt följer Bolaget Fondbolagens förenings vägledning för hantering av kompensation vid felaktigt fondandelsvärde. Det innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

Andelsvärdet i en fond kallas NAV, och står för Net Asset Value per unit. NAV-kursen är alltså den kurs till vilken teckning och inlösen av fondandelar sker. Värderingen av fonden sker efter bryttiden för teckning och inlösen, vilket innebär att kursen alltid är okänd vid det tillfälle som en order läggs.

Närmare om de principerna som gäller för värdering framgår av § 8 i respektive fonds fondbestämmelser.

Teckning och inlösen av andelar

I detta avsnitt beskrivs hur teckning och inlösen kan göras i fonderna. I avsnittet för respektive fond i denna informationsbroschyr finns uppgifter om minsta teckningsbelopp, handelsvaluta och bryttider för teckning och inlösen för fonderna. Övriga villkor för teckning och inlösen av andelar i fonderna anges i § 9 i fondbestämmelserna för respektive fond. Det finns även vissa begränsningar vad gäller tillåtna investerare i fonderna vilka framgår av § 17 i fondbestämmelserna för respektive fond. Vidare kan Bolaget nödgas att neka personer att investera i fondandelar enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

Fonderna är normalt öppna för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag. Fonderna kan dock stängas för teckning och inlösen vissa bankdagar under vissa omständigheter. Närmare upplysning om dessa omständigheter finns i §§ 9 och 10 i fondbestämmelserna för respektive fond. Information om senaste tecknings- och inlösenkurs finns på Bolagets webbplats www.isec.com/funds.

Ytterligare upplysning om teckning och inlösen av fondandelar samt nödvändiga blanketter finns på Bolagets webbplats eller kan fås från vår fondadministration, som nås via e-post: fundadmin@isec.com eller telefonnummer 08-556 06 560. Eventuella frågor om kundformuläret eller de handlingar som ska bifogas i samband med anmälan skickas till kyc@isec.com.

Teckning

Teckningsbegäran görs genom en överföring av teckningsbelopp till fondens bankkonto. Lämna ditt kundnummer som referens vid överföringen. Respektive fonds bankkontonummer finns på Bolagets webbplats. För att teckning ska kunna ske samma dag som inbetalning görs måste teckningsbeloppet ska vara Bolaget tillhanda, dvs. finnas på fondens bankkonto, senast det klockslag som är bryttiden för teckning denna dag. Bryttiden anges i tabellen i avsnittet för respektive fond i denna informationsbroschyr. Skulle teckningsbeloppet komma Bolaget tillhanda senare än bryttiden sker teckning normalt nästkommande bankdag.

Obligatoriska handlingar vid teckning för dig som inte är registrerad kund hos oss

För att en första teckning i någon av fonderna ska kunna ske behöver blivande andelsägare först ansöka om att bli kunder hos oss genom att fylla i ett kundformulär. Kundformuläret kan skickas in antingen med vanlig post, e-post, fax eller digitalt och du finner de olika versionerna av kundformuläret på vår webbplats, www.isec.com/funds. Där finns även faktablad, fondbestämmelser och annan viktig information om fondsparande.

Om kundformuläret skickas med vanlig post, e-post eller fax ber vi dig att inte glömma att bifoga de nödvändiga bilagorna. Väljer du att skicka kundformuläret digitalt signerar du med BankID och det krävs då ingen ytterligare identitetshandling. När vi erhållit kundformuläret och registrerat dig som kund skickas en bekräftelse till dig. När du erhållit ditt kundnummer är du välkommen att teckna andelar i fonderna.

Fysiska personer:

Vid en första teckning behövs ifyllt kundformulär och vidimerad kopia av giltig identitetshandling. För personer som inte är svenska medborgare utgör pass giltig identitetshandling. Om pass inte finns tillgängliga ber vi er att kontakta oss för mer information om vilka andra identitetshandlingar som kan godtas. För minderårigt barn där båda föräldrarna är vårdnadshavare behövs vidimerad kopia på båda föräldrarnas identitetshandlingar och båda föräldrarnas underskrift på kundformuläret. Har en förälder ensam vårdnad behöver endast vidimerad kopia på dennes identitetshandling. Vid fullmakt eller godmanskap behöver giltiga behörighetshandlingar skickas med kundformuläret.

Juridiska personer:

Vid en första teckning behöver följande handlingar skickas in tillsammans med kundformuläret.

- En vidimerad kopia på den juridiska personens registreringsbevis (inte äldre än tre månader). För stiftelser gäller utdrag från stiftelseregistret.
- En vidimerad kopia av giltig identitetshandling (enligt vad som ovan gäller fysiska personer) för firmatecknaren.
- En vidimerad kopia av giltig identitetshandling (enligt vad som ovan gäller fysiska personer) för varje verklig huvudman i den juridiska personen.
- Ifyllt formulär "Uppgifter om samtliga verkliga huvudmän".

- Intyg avseende eventuell skattskyldighet i annat land.
- Om ägande eller kontroll utgörs av flera olika personer: en redogörelse av ägar- och kontrollstrukturen alternativt ett organisationsschema. Informationen kommer att kontrolleras mot offentliga register.

Inlösen

Inlösen av andelar i fonderna görs via en blankett som finns på Bolagets webbplats, www.isec.com/funds. Begäran om inlösen kan skickas in antingen med vanlig post, e-post, fax eller digitalt.

Begäran om inlösen behöver vara Bolaget tillhanda senast det klockslag som är bryttiden för inlösen för att inlösen ska kunna ske samma dag. Bryttiden anges i tabellen som återfinns i avsnittet för respektive fond i denna informationsbroschyr. Skulle inlösensbegäran komma Bolaget tillhanda senare än bryttiden ska inlösen normalt nästkommande bankdag. Utbetalning av inlösensbeloppet sker till det konto som anmälts till oss (t.ex. vid teckningstillfället). Om du inte har anmält något konto eller om du önskar få beloppet inbetalat till något annat konto, behöver du ange kontonummer och banken där kontot finns samt bifoga en handling som visar att du är innehavare av kontor, t.ex. ett kontoutdrag.

Andelsägare som har sina fondandelar förvaltarregistrerade hos en bank eller annat värdepappersinstitut vänder sig dit för inlösen.

Obligatoriska handlingar vid inlösen

För samtliga parter gäller att ifylld inlösensblankett ska skickas till oss via digital blankett, brev eller fax. Digital blankett signeras med BankID och skickas automatisk till oss via e-post.

Allmänt om avgifter och kostnader

En fonds avkastning visas alltid efter avdrag av alla avgifter förutom eventuella insättnings- och uttagsavgifter. I detta avsnitt följer information om de typer av avgifter som fonderna belastas av i den mån det är tillåtet enligt gällande regelverk och respektive fonds fondbestämmelser. De specifika avgifter som gäller för fonderna redovisas i avsnittet för respektive fond i denna informationsbroschyr. Uppgift om storleken på de avgifter som betalas ut från fonden föregående år framgår av respektive fonds årsberättelser och halvårsredogörelser, vilka finns tillgängliga på www.isec.com/funds.

Fast förvaltningsavgift

Ur fondens medel betalas ersättning till Bolaget i form av en fast förvaltningsavgift. Den redovisas alltid i procent på årsbasis. Den gällande fasta förvaltningsavgiften täcker Bolagets kostnader för förvaltningen av fondens tillgångar, administration, marknadsföring och distribution. Avgiften inkluderar även kostnaderna som Bolaget har för tillsyn, revision och förvaringen av Fondens egendom. Den högsta möjliga fasta förvaltningsavgiften som får tas ut regleras i fondbestämmelserna för respektive fond.

Resultatbaserad förvaltningsavgift

I vissa fonder kan, utöver den fasta förvaltningsavgiften, en resultatbaserad förvaltningsavgift betalas ut från fondens medel. Avgiften är knuten till fondens avkastning och därmed till hur väl förvaltaren lyckats med sitt uppdrag. Den resultatbaserade avgiften varierar över tiden, beroende på fondens avkastning, och exakt belopp kan därför inte anges i förväg. Resultatbaserad förvaltningsavgift får endast tas ut i den utsträckning det är tillåtet enligt fondbestämmelserna. Närmare information om beräkningsgrunder mm. för avgiften finns i fondbestämmelserna.

Övriga avgifter

Övriga avgifter som fonderna kan belastas med:

- Transaktionskostnader (courtage och andra kostnader och lagstadgade avgifter hänförliga till Fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument, vilka även kan inkludera lokal transaktionsskatt), vissa räntekostnader (t.ex. inlåningsräntor och eventuella övertrasseringsräntor) samt vissa skatter (t.ex. "utländsk skatt värdepapper" och "utländsk kupongskatt"). Dessa kostnader belastas fonderna vid den tidpunkt de uppstår och är inte kända i förväg.
- Vissa skatter som inte är transaktionsrelaterade.
- Avgifter för teckning och inlösen i fonden, i den utsträckning det är tillåtet enligt fondbestämmelserna.

- Förvaltningsavgifter i underliggande fonder eller fondföretag. För de fonder vars medel till en betydande del placeras i andra fonder eller fondföretag anges i avsnittet för respektive fond i denna informationsbroschyr hur stor den högsta förvaltningsavgiften för de underliggande fonderna eller fondföretagen får vara. Avgifterna för de underliggande fonderna redovisas efter eventuell återbetald del (rabatt), som alltid tillfaller fonden.

Måttet "förvaltningsarvode och andra administrations- eller driftkostnader"

I olika fondrelaterade dokument används begreppet förvaltningsarvode och andra administrations- eller driftkostnader. Måttet är ett sätt att rapportera den totala avgift som andelsägare betalar. Det är alltså inte en avgift som tillkommer utöver förvaltningsavgiften. Förvaltningsarvode och andra administrations- eller driftkostnader omfattar de avgifter och kostnader som tagits ur fonden under ett år på basis av lag, föreskrifter, fondbestämmelser, såsom fast förvaltningsavgift och kostnader för eventuell extern investeringsanalys. För fonder vars medel till en betydande del investeras i fondandelar inkluderas även kostnaderna (förvaltningsavgifter samt insättnings- och uttagsavgifter) knutna till de underliggande fonderna. Förvaltningsarvode och andra administrations- eller driftkostnader omfattar dock inte transaktionskostnader (courtage och andra kostnader och lagstadgade avgifter hänförliga till Fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument), resultatbaserade avgifter, avgifter för teckning och inlösen av fondandelar, och räntor. Förvaltningsarvode och andra administrations- eller driftkostnader baseras på ett års kostnader och beloppet kan därför variera från år till år.

Allmän riskinformation

En investering i en fond är förenad med risk. Detta betyder i korthet att investerade pengar kan minska i värde. Med risk avses i placeringsammanhang osäkerheten kring avkastning. Fondrisken är osäkerheten över hur dess värde förändras över tid. Generellt är risken högre vid sparande i rena aktiefonder, där värdet kan svänga kraftigt, än i räntefonder som ger en jämnare avkastning. Blandfonders risk är oftast lägre än i aktiefonder, men något högre än räntefonder. Placeringar med högre risk kan samtidigt vara en förutsättning för högre avkastning än placeringar med låg risk. Ofta är ett sparande utgörande av en kombination av placeringar i olika tillgångsslag ett sätt att sprida risken.

All fondverksamhet är förknippad med olika typer av risker. Nedan följer en kortfattad beskrivning av de huvudsakliga riskerna som kan förekomma vid sparande i fonder. Uppräkningen är inte uttömmande. De specifika risker som en enskild fond kan utsättas för till följd av fondens placeringsstrategi beskrivs i fondens riskprofil. Riskprofilerna beskrivs i avsnittet för respektive fond i denna informationsbroschyr. Vidare har fonderna graderats enligt den framtagna EU-standarden i en sjugradig skala som mäter risk. Aktuell risk och avkastningsprofil framgår av respektive fonds faktablad, där även kompletterade information om riskerna i fonderna framgår.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken att finansiella instrument i en fond varierar i värde till följd av ändringar av marknadsförhållanden, t.ex. förändringar i räntor, växelkurser, aktie- och råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet.

Valutarisk

Valutarisk uppstår när en fond placerar i instrument som är utfärdade i andra valutor än fondens basvaluta. En fonds värde varierar i takt med förändringar i valutakurserna. Värdet kan påverkas såväl negativt som positivt av valutakurssvängningar.

Kreditrisk och motpartsrisk

Kreditrisk eller motpartsrisk uppkommer när en emittent eller en motpart inte fullgör sina skyldigheter före avvecklingen av transaktionen, t.ex. inte betalar en fastställd summa eller inte levererar värdepapper enligt överenskommelse. Kreditrisk föreligger för alla fonder vid placeringar av likvida medel hos kreditinstitut. Vid en fonds placeringar sker val av motpart alltid i syfte att uppnå bästa möjliga villkor. Det kan dock alltid ske förändringar gällande kreditvärdigheten (solvensen och betalningsviljan) hos en emittent eller en motpart, och därmed även gällande kreditrisken hos fonden.

Avvecklingsrisk

Avvecklingsrisk är risken att en uppgörelse i ett överföringssystem inte kan utföras som förväntat. Samtliga fonder är exponerade mot dessa risker.

Likviditetsrisk

Risken för att en position i en fond inte kan säljas, lösas in eller avslutas till en begränsad kostnad inom rimlig tid benämns likviditetsrisk. En hög likviditetsrisk innebär en risk för att en begäran om inlösen av andelar i fonden inte omedelbart kan verkställas. Låg likviditet på marknaderna kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja finansiella instrument i rimlig tid, och priset kan bli lägre eller högre än väntat. Likviditetsrisken är typiskt sett mycket hög vid oväntade händelser och under extrema marknadsförhållanden.

Ränterisk

Ränterisken beskriver känsligheten för förändrade marknadsräntor hos räntebärande instrument.

Koncentrationsrisk/geografisk risk

En fond som placerar i ett begränsat segment eller i en begränsad geografisk marknad, är normalt exponerad för en högre risk på grund av koncentrationen i placeringarna än fonder placerar mer diversifierat. Fonder måste enligt lag sprida risken genom att investera i instrument utgivna av flera olika emittenter och möjligheterna att placera fondens medel är därför relativt begränsad.

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av t.ex. systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn, icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, politiska beslut eller externa händelser. Alla typer av fonder är utsatta för denna risk.

Outsourcingrisk

Med outsourcingrisk avses den risk som är förenad med de uppgifter som Bolaget lagt ut på en tredje part.

Information om indexadministratörer

Fonden använder jämförelseindex som tillhandahålls av administratörer som är registrerade eller auktoriserade av European Securities and Markets Authority (ESMA) i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 ("Benchmarkförordningen") eller som omfattas av tillämpliga övergångsbestämmelser.

En uppdaterad förteckning över registrerade och auktoriserade administratörer finns i ESMA:s register.

Bolaget har rutiner för att säkerställa att endast tillåtna referensvärden används.

Utdelning

Fonderna lämnar ingen utdelning.

Skatteregler

Nedan beskrivning är en generell sammanfattning av gällande regler för fysiska personer som är obegränsad skattskyldighet i Sverige. Investerares skattesituation kan påverkas av individuella omständigheter. För utländska fondandelsägare kan andra regler gälla. Investerare som är osäkra på eventuella skattekonsekvenser rekommenderas därför att rådfråga en skatterådgivare för att få en fullständig beskrivning av vid var tid gällande regler.

Sedan 2012 är fonder inte skattskyldiga för inkomster från tillgångar som ingår i fonden.

Fysiska och juridiska personer med obegränsad skattskyldighet i Sverige som har ett direktägarande i fonder belastas med en så kallad schablonskatt. Till grund för beskattningen ligger den schablonintäkt som varje fonsandelsägare ska ta upp i sin självdeklaration. Schablonintäkten uppgår till 0,4 procent av värdet vid ingången av kalenderåret på de andelar i fonden som vid denna tidpunkt. Schablonintäkten

beskattas sedan som kapitalintäkter. För fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige tas schablonintäkten upp i inkomstslaget kapital, och beskattas således med 30 procent, vilket ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet. För juridiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige beskattas schablonintäkten i inkomstlagen näringsverksamhet.

För fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige vinst vid inlösen av fondandelar beskattas med en skattesats om 30 procent. Vid utdelning dras 30 procent i preliminärskatt. Samma regler gäller för dödsbon under förutsättning att den som gått bort varit obegränsat skattskyldig i Sverige. Är andelsägaren en svensk juridisk person är skattesatsen 22 procent. Kapitalförluster kan vara avdragsgilla i olika omfattning. Kapitalvinst respektive kapitalförlust beräknas som skillnaden mellan inlösenpriset (efter avdrag för eventuella avgifter) och omkostnadsbeloppet, vilket är det teckningspris som erlades. Bolaget skickar kontrolluppgift om kapitalvinster, kapitalförluster, eventuell utdelning samt uppgifter om andelsinnehav vid årets utgång. Kontrolluppgift lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon.

För fondsparande via individuellt pensionssparande (IPS), fondförsäkring, depåförsäkring eller via Investeringssparkonto (ISK) gäller särskilda skatteregler. Även för juridiska personer och utländska fondandelsägare gäller särskilda skatteregler.

Pantsättning och överlåtelse av fondandelar

Andelar i fonden kan inte pantsättas.

Andelsägare kan inte överlåta sina fondandelar.

Årsberättelser och halvårsredogörelser

För varje fond sammanställer Bolaget två fonderapporter per år; en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader, samt en årsberättelse för hela räkenskapsåret. Halvårsredogörelsen färdigställs inom två månader från halvårets utgång och årsberättelsen inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Rapporterna återfinns i PDF-format på Bolagets webbplats och kan kostnadsfritt beställas i tryck format av fondandelsägare.

Marknadsföring i andra länder

Fonderna marknadsförs för närvarande inte i andra länder än Sverige.

Hållbarhetsinformation

Fonderna klassificeras som artikel 8-fonder i enlighet med SFDR, EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Hållbarhetsrisker beaktas, identifieras och analyseras – genom fondernas portföljförvaltare – genomgående i fondernas investeringsbeslutsprocess. Fondbolaget har antagit en Policy för hållbara investeringar som inbegriper ESG-integration, aktivt aktieägarengagemang, investeringsrestriktioner, transparens och rapportering; en policy som finns tillgänglig på Fondbolagets hemsida www.isec.com.

Ändring av fondbestämmelser

Bolaget har möjlighet att ändra gällande fondbestämmelser för respektive fond. Ändringar i fondbestämmelser kan påverka fondens egenskaper, t.ex. dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. En ändring av fondbestämmelserna får ske endast efter beslut av Bolagets styrelse, och ska underställas Bolagets godkännande. Sedan ändring godkänts ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Bolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Bolaget får efter medgivande av Finansinspektionen överlåta förvaltningen av en fond till annat fondbolag. Samtliga andelsägare i en fond som ska överlåtas kommer att bli informerade om överlåtelsen. Informationen kungörs i Post- och Inrikes Tidningar och kommer också att finnas tillgå

hos Bolaget. Finansinspektionen får besluta om undantag från kungörelse om det finns särskilda skäl. En överlåtelse får genomföras tidigast tre månader efter kungörelsen, om inte Finansinspektionen medgivit annat.

Om Finansinspektionen skulle återkalla Bolagets tillstånd att driva fondverksamhet eller om Bolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs tas fondernas förvaltning omedelbart över av respektive fonds förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall snarast överlåta förvaltningen av fonden eller fonderna till ett fondbolag eller till ett värdepappersbolag med erforderligt tillstånd om det godkänts av Finansinspektionen. I annat fall ska fonderna upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna. Kungörelse om detta ska införas i Post- och Inrikes Tidningar och hållas tillgänglig hos förvaringsinstitutet samt Bolaget. Vid upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet kommer andelsägarna att informeras via Bolagets webbplats snarast möjligt. Under tiden förvaringsinstitutet förvaltar fonden är teckning eller inlösen av fondandelar inte möjlig.

Skadeståndsansvar

I det fall en fondandelsägare tillfogats skada genom att Bolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska Bolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att Bolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, är förvaringsinstitutet skyldigt att ersätta skadan. Bolagets och förvaringsinstitutets skadeståndsansvar framgår i övrigt av 16 § i fondbestämmelserna för respektive fond.

IKC Europa Flexibel

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en blandfond som placerar i fondandelar och överlåtbara värdepapper utan branschspecifik begränsning. Fonden har särskild inriktning mot Europa. Att Fonden är en blandfond innebär att Fonden kombinerar investeringar i aktierelaterade instrument och ränterelaterade instrument. Allokeringen varierar över tid.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning åstadkomma en avkastning som överstiger Fondens jämförelseindex, 70 % av STOXX Europe 600 EUR Net Return Index (SXXR) och till 30 % av Bloomberg Euro-Aggregate Bond Index (LBEATREU).

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivat-instrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Fondens medel får till en betydande del placeras i andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag samt special-fonder och utländska alternativa investeringsfonder.

Målgrupp

Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Riskprofil

Fondbolaget förväntar sig att en genomsnittlig allokeringsfördelning av Fondens medel över tid kommer att vara en exponering mot aktierelaterade instrument uppgående till ca 70 % och resterande 30 % mot räntebärande instrument. Fonden placerar en betydande del av fondförmögenheten i finansiella instrument som är föremål för handel i ett eller flera europeiska länder. Risken kan vara koncentrerad på ett fåtal länder och/eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med index eller andra motsvarande fonder.

Eftersom fondens tillgångar i stor utsträckning placeras utomlands tillkommer valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk där förändringar av ränteläget kan påverka fonden.

Fonden är även exponerad mot kreditrisk där räntebärande instrument påverkas av förändringar i utgivarnas betalningsförmåga.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och aktier med sämre likviditet kan förekomma och medför viss likviditetsrisk.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk (tracking error), som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos ett relevant jämförelseindex. Jämförelseindexet ska vara det mest relevanta utifrån fondens långsiktiga placeringsinriktning. Aktiv risk beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer avviker fondens avkastning från jämförelseindexet.

Fondens jämförelseindex består sedan den 9 december 2024 till 70 % av STOXX Europe 600 EUR Net Return Index (SXXR) och till 30 % av Bloomberg Euro-Aggregate Bond Index (LBEATREU). Jämförelseindexet är relevant i förhållande till fondens förvaltning då aktieindexet motsvarar en bred exponering mot den europeiska aktiemarknaden medan ränteindexet innehåller en bred

sammansättning av ränteinstrument denominerade i Euro. Märk väl att fördelningen i fonden mellan utländska aktier och svenska aktier samt räntor kan variera över tiden. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avvikit väsentligen från innehållet i jämförelseindexet. Mellan 2011-2014 hade fonden MSCI World som jämförelseindex. Fonden hade inget jämförelseindex under 2015-2019. Från 2019 till 9 december 2024 hade fonden MSCI World ACWI 40%, SIX PRX 20%, OMRX T-bill 40% som jämförelseindex. Under förutsättning att det nuvarande indexet används vid beräkningen av aktiv risk för 2015-2019, skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

Aktiv risk (tracking error)

ÅR	%
2025	7,24
2024	8,44
2023	6,72
2022	8,72
2021	8,72
2020	7,42
2019	6,24
2018	5,1
2017	3,89
2016	3,88
2015	3,42
2014	10,19
2013	6,21
2012	6,71
2011	13,82

Fondens uppnådda aktivitetsmått innebär att fonden avvikit från sitt jämförelseindex. Detta förklaras av att fonden är aktivt förvaltd och att förvaltare inte nyttjar något index som utgångspunkt för investeringsbeslut. Aktivitetsgraden beror på hur fondens avkastning samvarierar med sitt jämförelseindex och hur fondens placeringar ser ut. Svängningar i aktivitetsgraden beror alltså på hur fondens placeringar och portföljvikter avviker mot dess jämförelseindex.

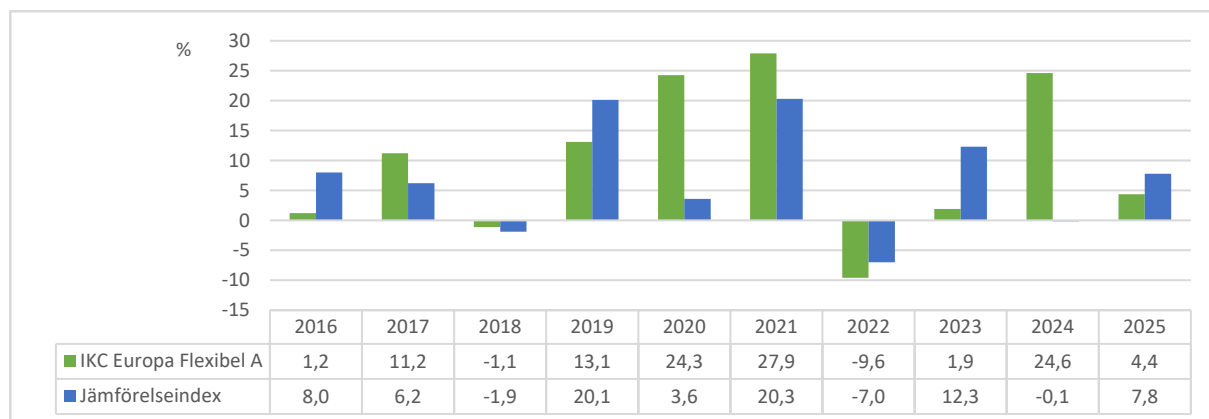
Historisk avkastning

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste tio 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.

Som jämförelseindex används 70 % av STOXX Europe 600 EUR Net Return Index (SXXR) och till 30 % av Bloomberg Euro-Aggregate Bond Index (LBEATREU).

Andelsklass A startade 2009-12-28.



Andelsklass B startade 2024-12-10.



Avgifter

Andelsklass	Högsta fasta förvaltningsavgift %	Gällande fast förvaltningsavgift %	Högsta resultatbaserad avgift %	Gällande resultatbaserad avgift %
A	1,7	1,7	20	20
B	2,0	2,0	-	-

Utöver fast förvaltningsavgift äger fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex, 70 % av STOXX Europe 600 EUR Net Return Index (SXXR) och till 30 % av Bloomberg Euro-Aggregate Bond Index (LBEATREU).

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta förvaltningsavgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis, till detta tillkommer eventuell mervärdesskatt.

Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut tillkommer avgifter i de underliggande fonder som fonden placerar i. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden placerar i. Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Teckningsbelopp, valuta och bryttider för teckning och inlösen

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag.

Andelsklass	Handels- valuta	Minsta första teckningsbelopp	Efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag
A	SEK	1	1	14:00	10:00
B	SEK	1	1	14:00	10:00

IKC Europa Flexibel

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är IKC Europa Flexibel, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF, och vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Det fondbolag som anges i § 2 företräder Fonden och fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fondbolaget beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 1,7 % av fondandelsvärdet samt prestationsbaserat arvode om 20 % enligt § 11.
- B) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 2,0 % av fondandelsvärdet.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
- Fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltnad blandfond med särskild inriktning mot Europa som huvudsakligen placerar i fondandelar och överlåtbara värdepapper utan branschspecifik begränsning.

Att Fonden är en blandfond innebär att Fonden kombinerar investeringar i aktierelaterade instrument och ränterelaterade instrument. Allokeringen varierar över tid. Fonden har även möjlighet att variera risknivån beroende på utsikterna för de tillgångsslag som Fonden investerar i.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning åstadkomma en avkastning som överstiger Fondens jämförelseindex, 70 % av STOXX Europe 600 EUR Net Return Index (SXXR) och till 30 % av Bloomberg Euro-Aggregate Bond Index (LBEATREU).

§ 5 Fondens placeringsinriktning

§ 5.1 Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut.

Fondens medel får placeras i ETF:er (Exchange Traded Funds), varmed avses fondandelar eller överlåtbara värdepapper.

§ 5.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

§ 5.3 Fonden är en blandfond varför allokeringen i aktierelaterade instrument och ränterelaterade instrument varierar över tiden. Fondbolaget förväntar sig att en genomsnittlig allokeringsfördelning av Fondens medel över tid kommer att vara en exponering mot aktierelaterade instrument uppgående till ca 70 % och resterande 30 % mot räntebärande instrument. För mer information om allokeringsfördelningen, se Fondens informationsbroschyr. Fonden placerar i finansiella instrument utan avgränsning mot särskild bransch.

§ 5.4 Fonden placerar minst 90 % av fondförmögenheten i finansiella instrument som är föremål för handel i ett eller flera europeiska länder. Fonden kan även, upp till 10 % av fondförmögenheten, placera i finansiella instrument som är föremål för handel i ett annat land än ett europeiskt. Fonden investerar i de regioner som bedöms ha de bästa förutsättningarna att ge god avkastning. Detta kan innebära att Fonden från tid till annan kan investera i en eller i ett fåtal regioner.

§ 5.5 Fondens exponering mot aktiemarknaden uppnås direkt eller indirekt. Direkt exponering uppnås genom placering i överlåtbara värdepapper. Indirekt exponering kan bland annat uppnås genom placering i andra fonder.

§ 5.6 Fondens exponering mot räntemarknaden uppnås direkt eller indirekt. Direkt exponering kan bland annat uppnås genom placering i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och på konto hos kreditinstitut. Indirekt exponering kan bland annat uppnås genom placering i andra fonder.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som Fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

§ 7.1 Fondens medel får till en betydande del placeras i andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag samt specialfonder och utländska alternativa investeringsfonder.

§ 7.2 Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och i penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

§ 7.3 Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i Fondens placeringsinriktning.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av Fondens totala värde dividerat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass. Andelsvärdet kan skilja mellan de olika andelsklasserna. Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende Fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende Fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.

Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserad på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor. För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten.

Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i ifrågavarande tillgång.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta. För icke marknadsnoterade derivat, så kallade OTC-derivat, baseras värderingen i första hand på värdering från extern part och i andra hand på teoretisk modellvärdering, exempelvis Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Om begäran om teckning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren, verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas; aktuell tidpunkt framgår av Fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen och likviden betalas ut senast fem bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på fondbolagets hemsida www.isec.com/funds.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättningar

För andelsklass A utgår en årlig fast förvaltningsavgift om högst 1,7 % av fondandelsvärdet och för andelsklass B utgår en årlig fast förvaltningsavgift om högst 2,0 % av fondandelsvärdet. Avgifterna tillfaller Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden.

I denna förvaltningsavgift ingår ersättning som betalas till förvaringsinstitutet, avgifter för revisor och avgifter till Finansinspektionen för tillsyn av Fonden.

Avgiften beräknas dagligen med 1/365-del och tas ut ur fonden vid utgången av varje dag.

Transaktionskostnader hänförliga till köp och försäljningar av finansiella instrument belastas Fonden, liksom skatt.

Utöver fast förvaltningsavgift äger Fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som Fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fondens jämförelseindex består till 70 % av STOXX Europe 600 EUR Net Return Index (SXXR) och till 30 % av Bloomberg Euro-Aggregate Bond Index (LBEATREU).

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta förvaltningsavgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om Fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om Fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis. Räkneexempel för beräkning av detta arvode finns i informationsbroschyren för Fonden.

Se Fondens informationsbroschyr för uppgift om högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder, fondföretag, specialfonder och utländska alternativa investeringsfonder i vars fondandelar medlen placeras.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår sträcker sig från 1 januari till 31 december.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om Fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.

Redogörelserna finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondbolaget samt förvaringsinstitutet.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Andelar i Fonden kan inte pantsättas.

Det är inte möjligt att överlåta andelar i Fonden till någon annan.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om Fondbolaget iakttagit normal aktsamhet. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som förorsakas av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondbolaget samt inte heller för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten frångår emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att

vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden. Särskilt om amerikanska investerare Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Köpare av andelar i Fonden ska vidare till fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S. Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

IKC Avkastningsfond

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en räntefond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer. Dessutom får fondens medel investeras i andra överlåtbara värdepapper såsom aktier, fondandelar (maximalt 10 procent), derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Fondens målsättning är att skapa en långsiktig värdeökning. Fonden varierar risknivån beroende på utsikterna för de tillgångsslag som fonden investerar i. Derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) får användas som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Fonden investerar en större del, av fondens medel i nordiska räntebärande instrument. Med nordiska räntebärande instrument menas instrument utgivna av en låntagare med säte i ett nordiskt land. Fonden kan även investera i räntebärande instrument utgivet i nordisk valuta. Sammanlagt investerar fonden minst 70 procent av fondens medel i dessa typer av räntebärande instrument. Andelen aktierelaterade finansiella instrument får utgöra maximalt 10 procent av fondens värde.

Fondens medel får placeras utan begränsning av bransch. Fonden är inte bunden till placeringar i finansiella instrument utgivna av viss emittent.

Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 3 år.

Riskprofil

Fonden placerar huvudsakligen i de nordiska obligationsmarknaderna, vilket medför ett inslag av marknadsrisk. Dessa marknader har generellt en lägre risk än aktiemarknaderna. På grund av att fonden placerar i en specifik region kan dock fonden ha en högre risk än en motsvarande fond som sprider innehaven mellan flera regioner.

Fonden tar viss ränterisk och får en ökad känslighet mot den allmänna ränteutvecklingen om investeringar görs i obligationer med längre duration eftersom dessa påverkas mer av ränteförändringar än de obligationer som har kortare duration. Fonden har ingen särskild förvaltningsinriktning mot allmänna ränteförändringar och undviker därför generellt alltför stora inslag av ränterisk.

Fonden placerar främst i företagsobligationer och andra räntebärande instrument som emitteras av företag vilket gör att fonden får ett betydande inslag av kreditrisk.

Enskilda emittenters obligationer kan utgöra en relativt stor andel av fonden och utvecklingen kan därför påverkas av händelser i dessa bolag.

Fonden placerar i nordiska räntebärande värdepapper och kan därför ha obligationer i andra valutor och därmed ha en viss valutarisk. En större del av investeringarna kommer dock att vara i svenska kronor eller vara valutahedgade till svenska kronor.

Fonden kan placera i obligationer där likviditeten är mindre god. Att avyttra sådana obligationer kan ta tid och vara kostsamt om det sker i ett ansträngt marknadsläge.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk (tracking error), som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos ett relevant jämförelseindex. Jämförelseindexet ska vara det mest relevanta utifrån fondens långsiktiga placeringsinriktning. Aktiv risk beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer avviker fondens avkastning från jämförelseindexet.

Fonden har från och med den 29 maj 2020 inget jämförelseindex, eftersom dess tidigare index, NOMX Credit SEK Total Return, upphörde. För närvarande finns det inte ett relevant index för fonden. Fondbolaget utvärderar nya jämförelseindex löpande och kommer uppdatera denna informationsbroschyr nytt relevant index identifieras.

Fondens jämförelseindex var fram till den 29 maj 2020 NOMX Credit SEK Total Return. Indexet speglade utvecklingen för svenska företagsobligationer. Fonden placerar framför allt på den svenska företagsobligationsmarknaden men kan även placera på andra nordiska företagsobligationsmarknader. Fondens index avspeglade fondens placeringsinriktning. Märk väl att kredit- och likviditetsrisken i fonden kunde vara högre än för indexet. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avvikit från innehållet i jämförelseindexet.

Aktiv risk (tracking error)

ÅR	%
2025	-
2024	-
2023	-
2022	-
2021	-
2020	-
2019	0,93
2018	1,02
2017	1,46
2016	1,62
2015	1,58
2014	0,58

Historisk avkastning

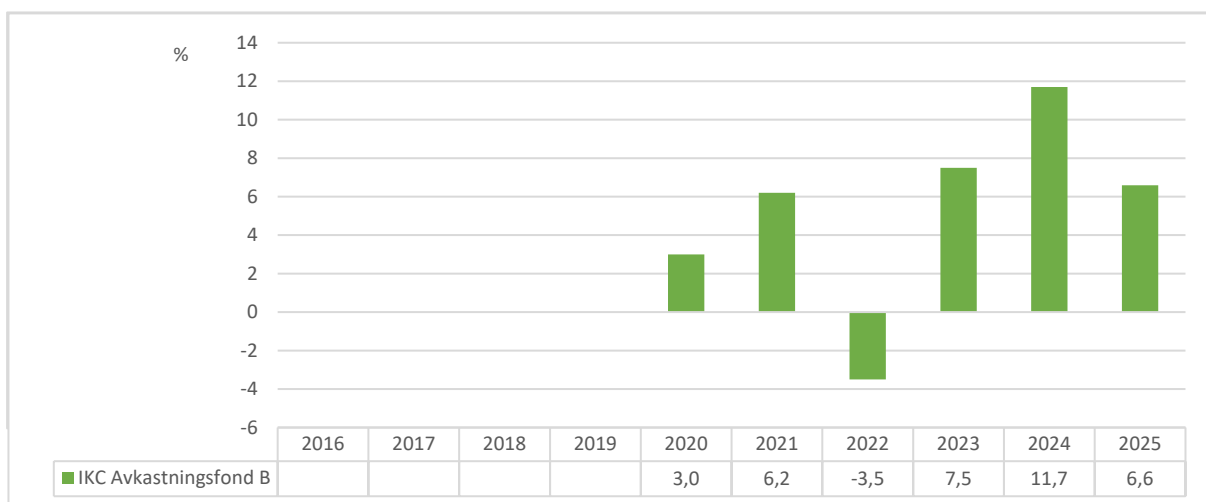
Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste tio 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.

Andelsklass A startade 2012-04-19



Andelsklass B startade 2019-08-13.



Avgifter

Andelsklass	Högsta fasta förvaltningsavgift %	Gällande fast förvaltningsavgift %	Högsta resultatbaserad avgift %	Gällande resultatbaserad avgift %
A	0,6	0,6	10	10
B	0,25	0,25	-	-

Utöver fast förvaltningsavgift äger fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 10 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex 90 dagars SSVX plus 2 procentenheter.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta förvaltningsavgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning

kompenserats. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis, till detta tillkommer eventuell mervärdesskatt.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Teckningsbelopp, valuta och bryttider för teckning och inlösen

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag.

Andelsklass	Handels- valuta	Minsta första teckningsbelopp	Efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag
A	SEK	100	100	14:00	10:00
B	SEK	5 000 000	1	14:00	10:00

IKC Avkastningsfond

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är IKC Avkastningsfond, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF, och vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Det fondbolag som anges i § 2 företräder Fonden och fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fondbolaget beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 0,6 % av fondandelsvärdet samt prestationsbaserat arvode om 10 % enligt § 11. Lägsta teckningsbelopp SEK 100.
- B) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 0,25 % av fondandelsvärdet. Lägsta första teckningsbelopp SEK 5 000 000; därefter inga begränsningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
- Fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en räntefond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer samt fondandelar med motsvarande karaktär. Dessutom får Fondens medel investeras i andra överlåtbara värdepapper såsom aktier, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Fonden varierar risknivån beroende på utsikterna för de tillgångsslag som Fonden investerar i.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

§ 5.1 Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive

OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

§ 5.2 Fonden är en räntefond som investerar en större del av Fondens medel i nordiska räntebärande instrument. Med nordiska räntebärande instrument menas instrument utgivna av en låntagare med säte i ett nordiskt land. Fonden kan även investera i räntebärande instrument utgivet i nordisk valuta. Sammanlagt investerar fonden minst 70 procent av Fondens medel i dessa typer av räntebärande instrument. Andelen aktierelaterade finansiella instrument får utgöra maximalt 10 procent av Fondens värde.

Fondens medel får placeras utan begränsning av bransch. Fonden är inte bunden till placeringar i finansiella instrument utgivna av viss emittent.

§ 5.3 Fonden får placera högst 10 % av sina medel i andelar i andra fonder eller fondföretag.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som Fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

§ 7.1 Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

§ 7.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument, inklusive sådana OTC-derivat som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF, som ett led i Fondens placeringsinriktning.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av Fondens totala värde dividerat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass. Andelsvärdet kan skilja mellan de olika andelsklasserna. Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende Fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende Fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.

Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserad på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor. För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten.

Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i ifrågavarande tillgång.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För icke marknadsnoterade derivat, så kallade OTC-derivat, baseras värderingen i första hand på värdering från extern part och i andra hand på teoretisk modellvärdering, exempelvis Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Om begäran om teckning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren, verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas; aktuell tidpunkt framgår av Fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen och likviden betalas ut senast fem bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på fondbolagets hemsida www.isec.com/funds.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättningar

För andelsklass A utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 0,6 % av fondandelsvärdet och för andelsklass B utgår en årlig fast förvaltningsavgift om högst 0,25 % av fondandelsvärdet. Avgifterna tillfaller Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden.

I denna förvaltningsavgift ingår ersättning till förvaringsinstitutet, avgifter för revisor och avgifter till Finansinspektionen för tillsyn av Fonden.

Avgiften beräknas dagligen med 1/365- del och tas ut ur Fonden vid utgången av varje dag.

Transaktionskostnader hänförliga till köp och försäljningar av finansiella instrument belastas Fonden, liksom skatt.

Utöver fast förvaltningsavgift äger Fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 10 % av det belopp som Fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är 90 dagars SSVX plus 2 procentenheter. Vid beräkningen av det prestationsbaserade arvodet ska dock Fondens jämförelseindex inte understiga 2%.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta förvaltningsavgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt

prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om Fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om Fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenserats. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis, till detta tillkommer eventuell mervärdesskatt. Räkneexempel för beräkning av denna avgift finns i informationsbroschyren för Fonden.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår sträcker sig från 1 januari till 31 december.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om Fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.

Redogörelserna finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondbolaget samt förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Andelar i Fonden kan inte pantsättas.

Det är inte möjligt att överlåta andelar i Fonden till någon annan.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om Fondbolaget iakttagit normal aktsamhet. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som förorsakas av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondbolaget samt inte heller för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad,

bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk - börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av föfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden. Särskilt om amerikanska investerare Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Köpare av andelar i Fonden ska vidare till fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S. Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida

samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

IKC Fastighetsfond

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som investerar i överlåtbara värdepapper med särskild inriktning mot den nordiska fastighetsmarknaden. Minst 90 procent av fondens fondförmögenhet placeras i aktier eller aktierelaterade finansiella instrument med koppling till bygg-, fastighets och/eller hotellverksamhet. Fondens investeringar sker på den nordiska marknaden. Fonden har som målsättning att överträffa utvecklingen för Fondens jämförelseindex som är SIX Nordic Real Estate.

Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Riskprofil

Fondens inriktning mot placeringar i svenska aktier i bolag med koppling till bygg-, fastighets- och hotellverksamhet gör att fonden är utsatt för den marknadsrisk som är förknippad med de delarna av aktiemarknaden.

Koncentrationsrisken är högre jämfört med aktiefonder som placerar inom samtliga branscher. I och med att fonden till viss del placerar utanför Sverige minskas dock beroendet av utvecklingen på den svenska marknaden.

Placeringarna utomlands medför en valutarisk eftersom avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan. Fonden kan använda sig av derivat. Derivatet kan användas både för att skydda portföljen och för att skapa exponering. Om derivatens underliggande tillgångar förändras i oförmånlig riktning kan fondens resultat påverkas negativt. Vidare finns en viss likviditetsrisk då en del av aktierna kan vara mindre likvida.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk (tracking error), som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos ett relevant jämförelseindex. Jämförelseindexet ska vara det mest relevanta utifrån fondens långsiktiga placeringsinriktning. Aktiv risk beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer avviker fondens avkastning från jämförelseindexet.

Fondens jämförelseindex består sedan den 9 december 2024 av SIX Nordic Real Estate. Jämförelseindexet motsvarar en bred exponering mot den nordiska fastighetssektorn, vilket är relevant i förhållande till den exponering fonden avser att hålla över tid. Tidigare index var MSCI ACWI Real Estate GICS Level 1 Index 30%, Carnegie Real Estate Index 70%.

Aktiv risk (tracking error)

ÅR	%
2025	4,12
2024	6,75
2023	9,16
2022	9,88
2021	8,28
2020	9,08
2019	6,80
2018	6,70
2017	12,53

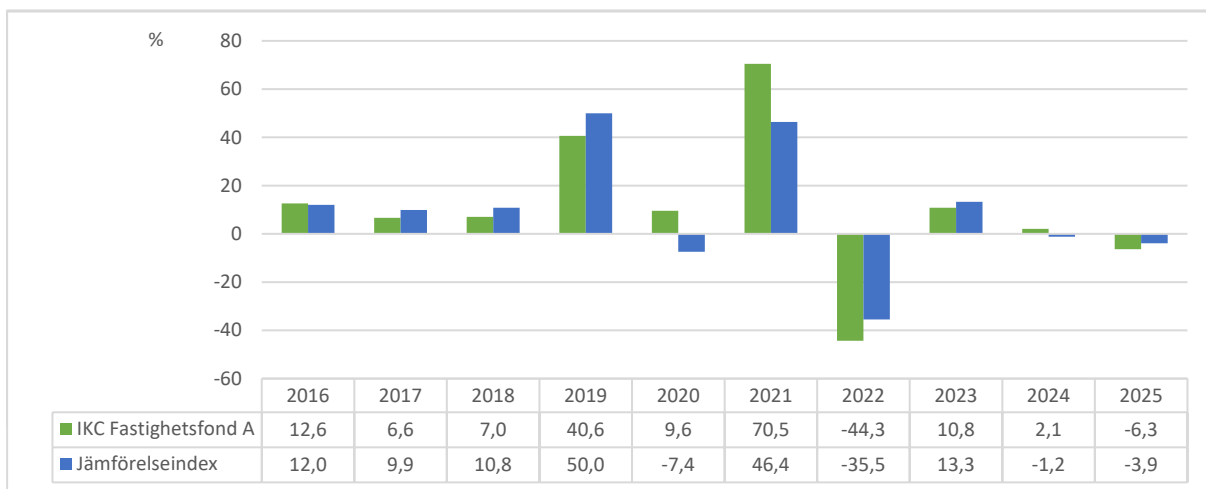
Historisk avkastning

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

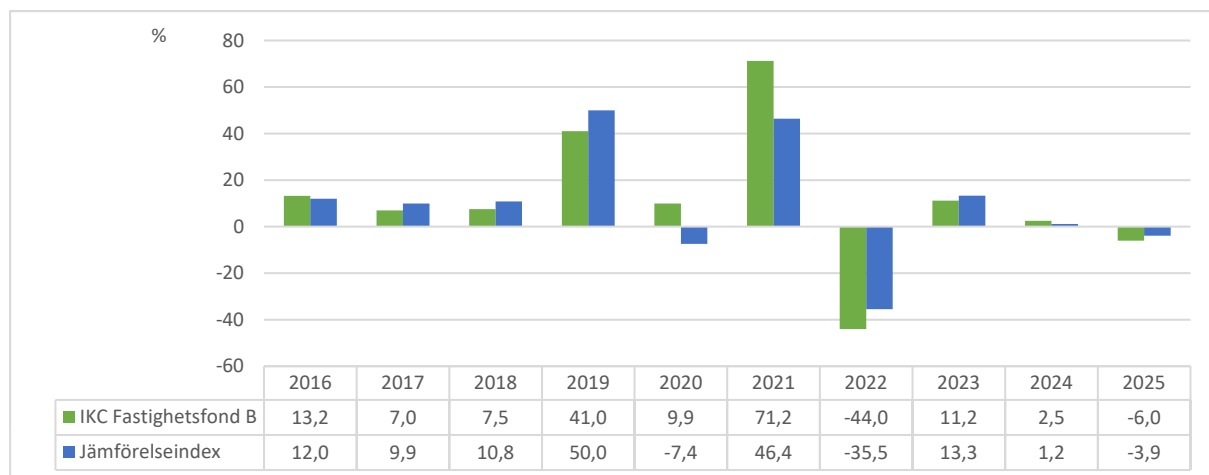
Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste tio åren. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Som jämförelseindex används SIX Nordic Real Estate GI (SIXNRLGI).

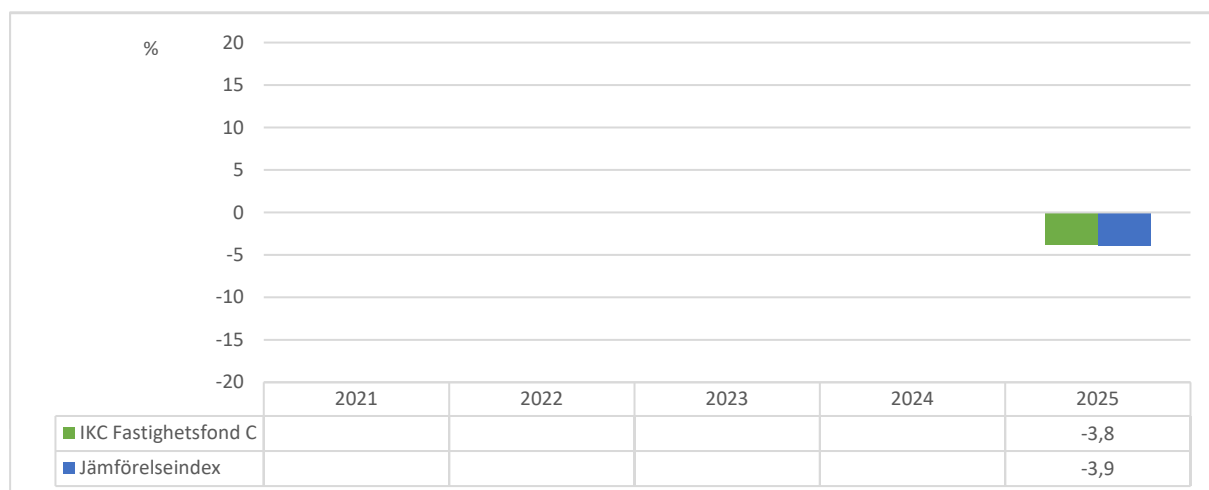
Andelsklass A startade 2015-01-19.



Andelsklass B startade 2015-01-19.



Andelsklass C startade 2025-01-15.



Avgifter

Andelsklass	Högsta fasta förvaltningsavgift %	Gällande fast förvaltningsavgift %	Högsta resultatbaserad avgift %	Gällande resultatbaserad avgift %
A	1,0	1,0	-	-
B	0,6	0,6	-	-
C	0,9	0,9	20	20

Utöver fast förvaltningsavgift äger fondbolaget, för andelsklass C, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex, SIX Nordic Real Estate Index.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta förvaltningsavgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex

kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenserats. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis, till detta tillkommer eventuell mervärdesskatt.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – ska belasta fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Teckningsbelopp, valuta och bryttider för teckning och inlösen

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag.

Andelsklass	Handels- valuta	Minsta första teckningsbelopp	Efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag
A	SEK	1	1	14:00	10:00
B	SEK	100 000	1	14:00	10:00
C	SEK	1	1	14:00	10:00

IKC Fastighetsfond

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är IKC Fastighetsfond, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF, och vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Det fondbolag som anges i § 2 företräder Fonden och fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fondbolaget beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 1,00 % av fondandelsvärdet.
- B) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 0,6 % av fondandelsvärdet. Lägsta första teckningsbelopp SEK 100 000, därefter inga begränsningar.
- C) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 0,9 % av fondandelsvärdet samt prestationsbaserat arvode om 20 % enligt § 11.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
- Fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltat aktiefond med särskild inriktning mot bygg- och fastighetsmarknaden. Fonden kan också investera i bolag som bedriver hotellverksamhet. Fondens investeringar sker på den nordiska marknaden. Fonden har som målsättning att överträffa utvecklingen för Fondens jämförelseindex som är SIX Nordic Real Estate.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

§ 5.1 Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Maximalt 10 % av fondförmögenheten får

placeras i andelar i andra fonder. Fondens medel får placeras i ETF:er (Exchange Traded Funds).

§ 5.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

§ 5.3 Minst 90 % av Fondens medel investeras i aktier eller i aktierelaterade finansiella instrument med koppling till bygg-, fastighets- och/eller hotellverksamhet. Fondens investeringar sker på den nordiska marknaden.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som Fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

§ 7.1 Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och i penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

§ 7.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument, inklusive sådana OTC-derivat som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF, som ett led i fondens placeringsinriktning.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av Fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass. Andelsvärdet kan skilja mellan de olika andelsklasserna. Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna..

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende Fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende Fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.

Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserad på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten.

Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i ifrågavarande tillgång. Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För icke marknadsnoterade derivat, så kallade OTC-derivat, baseras värderingen i första hand på värdering från extern part och i andra hand på teoretisk modellvärdering, exempelvis Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Om begäran om teckning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren, verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas; aktuell tidpunkt framgår av Fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen och likviden betalas ut senast fem bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på fondbolagets hemsida www.isec.com/funds.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättningar

För andelsklass A utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 1,00 % av fondandelsvärdet.

För andelsklass B utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 0,60 % av fondandelsvärdet.

För andelsklass C utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 0,9 % av fondandelsvärdet.

Avgifterna tillfaller Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden.

I denna förvaltningsavgift ingår ersättning till förvaringsinstitutet, avgifter för revisor och avgifter till Finansinspektionen för tillsyn av Fonden.

Avgiften beräknas dagligen med 1/365- del och tas ut ur Fonden vid utgången av varje dag.

Transaktionskostnader hänförliga till köp och försäljningar av finansiella instrument belastas Fonden, liksom skatt.

Utöver fast förvaltningsavgift äger Fondbolaget, för andelsklass C, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som Fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är SIX Nordic Real Estate Index.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta förvaltningsavgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om Fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om Fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis.

Räkneexempel för beräkning av detta arvode finns i informationsbroschyren för Fonden.

Se Fondens informationsbroschyr för uppgift om högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder, fondföretag, specialfonder och utländska alternativa investeringsfonder i vars fondandelar medlen placeras

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår sträcker sig från 1 januari till 31 december.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om Fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.

Redogörelserna finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondbolaget samt förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Andelar i Fonden kan inte pantsättas.

Det är inte möjligt att överlåta andelar i Fonden till någon annan.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om Fondbolaget iakttagit normal aktsamhet. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som förorsakas av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondbolaget samt inte heller för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska

Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning.

Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk - börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten frångår emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden. Särskilt om amerikanska investerare Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Köpare av andelar i Fonden ska vidare till fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S. Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

IKC Strategifond

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en blandfond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer samt fondandelar med motsvarande karaktär. Dessutom får Fondens medel investeras i andra överlåtbara värdepapper såsom aktier, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Fonden investerar en del av fondens medel i nordiska räntebärande instrument. Med nordiska räntebärande instrument menas instrument utgivna av en låntagare med säte i ett nordiskt land. Fonden kan även investera i räntebärande instrument utgivet i nordisk valuta. Sammanlagt investerar fonden minst 35 % av Fondens medel i dessa typer av räntebärande instrument. Andelen aktierelaterade finansiella instrument får utgöra maximalt 50 % av Fondens värde.

Fonden får använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Riskprofil

Fonden har i normalfallet en betydande exponering mot aktie- och obligationsmarknader vilket medför ett stort inslag av marknadsrisk. Fondens aktieexponering kan dock variera i stor utsträckning som en följd av aktiva förvaltningsbeslut. Fonden har även möjlighet att variera var investeringarna är geografiskt placerade. Risken kan vara koncentrerad på ett fåtal länder och/ eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med index eller andra motsvarande fonder.

Fonden kan ha stora exponeringar mot enskilda tillväxtmarknader, som i vissa fall befinner sig i en tidig fas i utvecklingen. Sådana marknader är normalt mer riskfyllda än mer mogna marknader t ex genom att politisk risk är mer vanligt förekommande.

Eftersom fondens tillgångar i stor utsträckning placeras utomlands tillkommer en valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan.

Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framför allt aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot en viss aktiemarknad eller sektor.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk där förändringar av ränteläget kan påverka fonden.

Fonden är även exponerad mot kreditrisk där räntebärande instrument påverkas av förändringar i utgivarnas betalningsförmåga.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och aktier med sämre likviditet kan förekomma och medför viss likviditetsrisk.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk (tracking error), som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos ett relevant jämförelseindex. Jämförelseindexet ska vara det mest relevanta utifrån fondens långsiktiga placeringsinriktning. Aktiv risk beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer avviker fondens avkastning från jämförelseindexet.

På grund av att indexet NOMX Credit SEK Total Return upphörde den 29 maj 2020 har fonden inget jämförelseindex. För närvarande finns det inte ett relevant index för fonden. Fondbolaget utvärderar nya jämförelseindex löpande och kommer uppdatera denna informationsbroschyr när nytt relevant index identifieras.

Fondens jämförelseindex bestod mellan 1 januari 2020 till den 29 maj 2020 av 70% NOMX Credit Total Return, 15% SIXPRX samt 15% MSCI World ACWI. NOMX Credit var ett index för svenska företagsobligationer medan MSCI World ACWI är ett index som speglar utvecklingen för aktier på både tillväxtmarknader och mogna marknader, SIXPRX är ett index för svenska aktier. Jämförelseindexets sammansättning avspeglade fondens placeringsinriktning som är att investera i dels räntebärande samt dels i en blandning av svenska och utländska aktier. Märk väl att fördelningen mellan räntebärande investeringar och svenska resp. utländska aktier kunde variera över tiden. Aktivitetsgraden har varit relativt hög för att vara en fond med stora inslag av räntebärande placeringar beroende på att fonden oftast i sina placeringar avvikit från innehållet i jämförelseindexet.

Fonden hade inte innan den 1 januari 2020 ett jämförelseindex. Om fonden hade haft 70% NOMX Credit Total Return, 15% SIXPRX samt 15% MSCI World ACWI från år 2016 skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

Aktiv risk (tracking error)

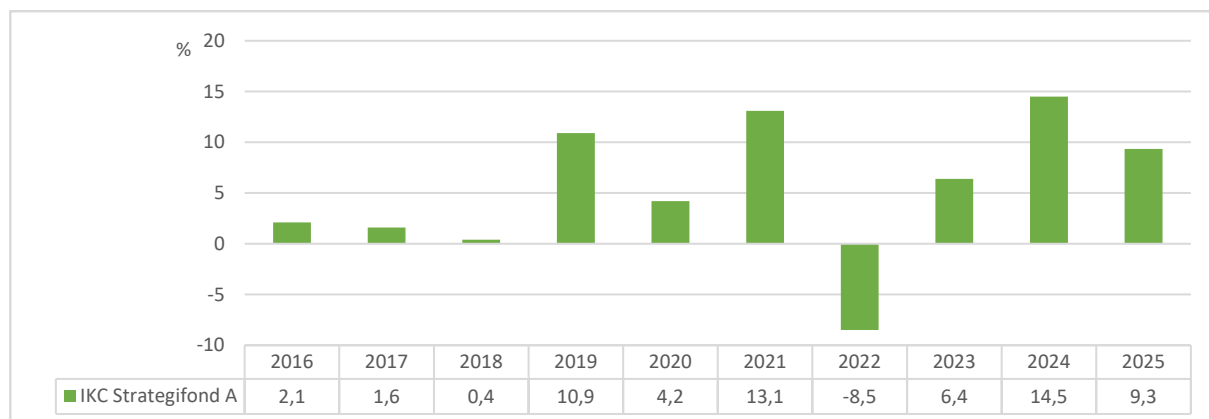
ÅR	%
2025	-
2024	-
2023	-
2022	-
2021	-
2020	-
2019	1,92
2018	1,79
2017	1,75
2016	1,77

Historisk avkastning

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste åren fonden varit aktiv. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Andelsklass A startade 2013-06-05.



Avgifter

Andelsklass	Högsta fasta förvaltningsavgift %	Gällande fast förvaltningsavgift %	Högsta resultatbaserad avgift %	Gällande resultatbaserad avgift %
Klass A	0,9	0,9	-	-
Klass B	0,4	0,4	-	-

Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut tillkommer avgifter i de underliggande fonder som fonden placerar i. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden placerar i. Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Teckningsbelopp, valuta och bryttider för teckning och inlösen

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag.

Andelsklass	Handelsvaluta	Minsta första teckningsbelopp	Efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag
A	SEK	100	100	14:00	10:00
B	SEK	5 000 000	1	14:00	10:00

IKC Strategifond

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är IKC Strategifond, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF, och vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Det fondbolag som anges i § 2 företräder Fonden och fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fondbolaget beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av följande andelsklasser:

A) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 0,9 % av fondandelsvärdet. Lägsta teckningsbelopp SEK 100.

B) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 0,4 % av fondandelsvärdet. Lägsta teckningsbelopp SEK 5 000 000 därefter inga begränsningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
- Fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en blandfond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer samt fondandelar med motsvarande karaktär. Dessutom får Fondens medel investeras i andra överlåtbara värdepapper såsom aktier, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Fonden har möjlighet att variera risknivån beroende på utsikterna för de tillgångsslag som Fonden investerar i.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

§ 5.1 Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fondens medel får placeras i ETF:er (Exchange Traded Funds), varmed avses fondandelar eller överlåtbara värdepapper.

§ 5.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

§ 5.3 Fonden är en blandfond som investerar en del av fondens medel i nordiska räntebärande instrument. Med nordiska räntebärande instrument menas instrument utgivna av en låntagare med säte i ett nordiskt land. Fonden kan även investera i räntebärande instrument utgivet i nordisk valuta. Sammanlagt investerar fonden minst 35 % av Fondens medel i dessa typer av räntebärande instrument. Andelen aktierelaterade finansiella instrument får utgöra maximalt 50 % av Fondens värde.

§ 5.4 Fonden får placera högst 10 % av sina medel i andelar i andra fonder eller fondföretag.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som Fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

§ 7.1 Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och i penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

§ 7.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i Fondens placeringsinriktning.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av Fondens totala värde dividerat med totalt antal utelöpande fondandelar för varje andelsklass. Andelsvärdet kan skilja sig mellan de olika andelsklasserna.

Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende Fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende Fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.

Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserad på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten.

Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan

information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i ifrågavarande tillgång. Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För icke marknadsnoterade derivat, så kallade OTC-derivat, baseras värderingen i första hand på värdering från extern part och i andra hand på teoretisk modellvärdering, exempelvis Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Om begäran om teckning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren, verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas; aktuell tidpunkt framgår av Fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen och likviden betalas ut senast fem bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på fondbolagets hemsida www.isec.com/funds.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättningar

För andelsklass A utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 0,9 % av fondandelsvärdet och för andelsklass B utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 0,4 % av fondandelsvärdet. Avgifterna tillfaller Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden.

I denna förvaltningsavgift ingår ersättning till förvaringsinstitutet, avgifter för revisor och avgifter till Finansinspektionen för tillsyn av Fonden.

Avgiften beräknas dagligen med 1/365- del och tas ut ur fonden vid utgången av varje dag.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår sträcker sig från 1 januari till 31 december.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om Fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.

Redogörelserna finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondbolaget samt förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Andelar i Fonden kan inte pantsättas.

Det är inte möjligt att överlåta andelar i Fonden till någon annan.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om Fondbolaget iakttagit normal aktsamhet. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som förorsakas av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondbolaget samt inte heller för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden. Särskilt om amerikanska investerare Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Köpare av andelar i Fonden ska vidare till fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S. Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

IKC Sverige Flexibel

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en värdepappersfond som investerar i finansiella instrument vilka är föremål för handel i Sverige. Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning åstadkomma en avkastning som överstiger jämförelseindex, vilket består till 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T-BILL, och ha en riskprofil som är lägre eller i nivå med jämförelseindex. Fonden kan variera andelen exponering mot aktiemarknaden och räntemarknaden mellan 0 och 100 % beroende på förvaltarens bedömning av marknadsläge. Fonden placerar minst 90 % av fondförmögenheten i finansiella instrument som är föremål för handel i Sverige.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar (maximalt 10 procent) samt på konto hos kreditinstitut.

Fonden får även använda derivatinstrument (inklusive OTCderivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap.12 § LVF. Fonden har möjlighet att använda sig av värdepapperslån.

Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Riskprofil

I och med att förvaltaren har möjlighet att variera aktieexponeringen kommer marknadsrisken att variera över tiden. Avseende aktieplaceringarna har fonden möjlighet att placera fritt oavsett bransch och risken sitter därmed i det specifika innehavet.

Portföljens koncentration mot den svenska marknaden innebär i sig en koncentrationsrisk. Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framför allt utnyttjas svenska aktieindexterminer. Derivaten används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot den svenska aktiemarknaden. Med hjälp av aktieindexterminerna kan risknivån justeras och exponeringen mot aktiemarknaden kan om utsikterna anses positiva ibland vara större än värdet på fondförmögenheten.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk där förändringar av ränteläget kan påverka fonden.

Fonden är även exponerad mot kreditrisk där räntebärande instrument påverkas av förändringar i utgivarnas betalningsförmåga.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och vissa småbolagsaktier med sämre likviditet kan förekomma.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk (tracking error), som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos ett relevant jämförelseindex. Jämförelseindexet ska vara det mest relevanta utifrån fondens långsiktiga placeringsinriktning. Aktiv risk beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer avviker fondens avkastning från jämförelseindexet.

Fondens jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T-BILL. SIXPRX följer utvecklingen för svenska aktier medan OMRX T-Bill följer utvecklingen för svenska statsskuldväxlar. Fonden är en blandfond som i huvudsak placerar i svenska aktier och i svenska räntebärande. Fondens index avspeglar fondens placeringsinriktning eftersom indexet är en mix av aktier och räntebärande. Märk väl att fördelningen i fonden mellan aktier och räntor kan variera över tiden. Aktivitetsgraden har

varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker väsentligen från innehållet i jämförelseindexet. Den aktiva risken i fonden har historiskt varit:

Aktiv risk (tracking error)

ÅR	%
2025	3,16
2024	3,33
2023	9,51
2022	17,56
2021	17,79
2020	14,23
2019	8,68
2018	5,28
2017	5,68
2016	7,16
2015	6,66
2014	5,21
2013	7,28
2012	8,43
2011	13,64

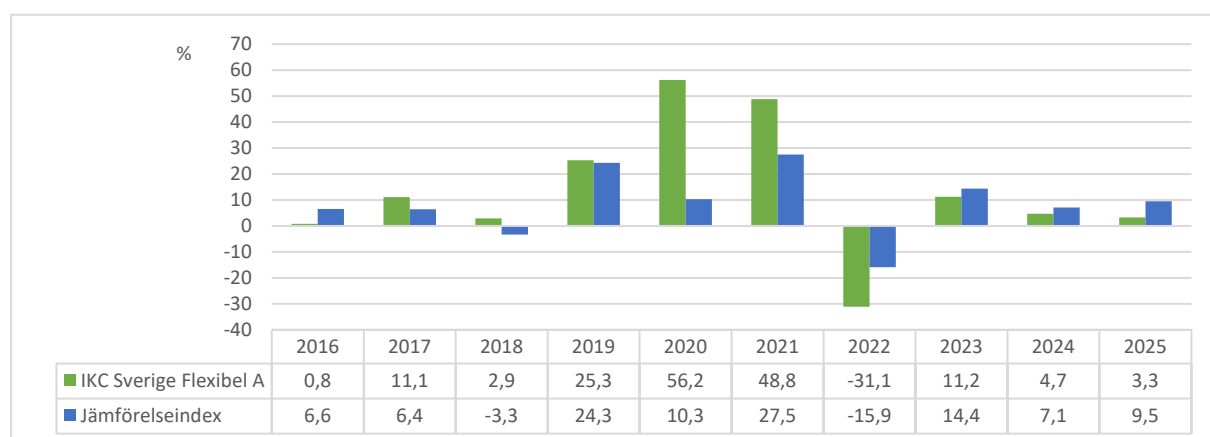
Historisk avkastning

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste åren fonden varit aktiv. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens jämförelseindex är 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T-BILL.

Andelsklass A startade 2009-12-28.



Andelsklass B startade 2024-12-10.



Avgifter

Andelsklass	Högsta fasta förvaltningsavgift %	Gällande fast förvaltningsavgift %	Högsta resultatbaserad avgift %	Gällande resultatbaserad avgift %
Klass A	1,2	1,2	20	20
Klass B	1,3	1,3	-	-

Utöver den fasta ersättningen och inträdes- och utträdesavgifter äger fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fonden har som sitt jämförelseindex 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T- BILL.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta avgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuell resultatbaserad avgift och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis. Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut tillkommer avgifter i de underliggande fonder som fonden placerar i. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden placerar i. Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

Vidare äger Fondbolaget rätt att ta ut en inträdesrespektive utträdesavgift. Inträdesavgiften får som högst uppgå till 2 % av insatt kapital. Fondens utträdesavgift får som högst uppgå till 2 % av fondandelsvärdet om andelsägarens innehav avyttras efter en tidsperiod som är kortare än 90 dagar – i övriga fall är utträdesavgiften noll. Gällande utträdesavgift är 0 %.

Teckningsbelopp, valuta och bryttider för teckning och inlösen

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag.

Andelsklass	Handels- valuta	Minsta första teckningsbelopp	Efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag
A	SEK	1	1	14:00	10:00
B	SEK	1	1	14:00	10:00

IKC Sverige Flexibel

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är IKC Sverige Flexibel, nedan kallad Fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF, och vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Det fondbolag som anges i § 2 företräder Fonden och fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fondbolaget beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 1,2 % samt prestationsbaserat arvode om 20 % enligt § 11.
- B) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 1,3 %.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
- Fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en värdepappersfond som investerar i finansiella instrument vilka är föremål för handel i Sverige. Fonden kan variera andelen exponering mot aktiemarknaden och räntemarknaden mellan 0 och 100 % beroende på förvaltarens bedömning av marknadsläge.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning åstadkomma en avkastning som överstiger jämförelseindex (jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX och till 30 % av OMRX T-BILL).

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får som högst placera 10 % av fondförmögenheten i andelar i andra fonder.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden har möjlighet att använda sig av värdepapperslån (äkt blankning).

Allokering i tillgångsslagen varierar över tiden. Fonden allokerar medel mellan aktierelaterade instrument och räntebärande instrument men kan även allokera medel till andra tillgångsslag. Fonden kan ha upp till 100 % av Fondens medel exponerade mot aktiemarknaden.

Fonden placerar minst 90 % av fondförmögenheten i finansiella instrument som är föremål för handel i Sverige. Fonden kan även, upp till 10 % av fondförmögenheten, placera i finansiella instrument som är föremål för handel i annat land i Norden. Fonden har inga begränsningar såvitt avser bransch.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som Fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

7.1 Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och i penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

§ 7.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument, inklusive sådana OTC-derivat som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF, som ett led i fondens placeringsinriktning.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av Fondens totala värde dividerat med totalt antal utelöpande fondandelar för varje andelsklass. Andelsvärdet kan skilja sig mellan de olika andelsklasserna. Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende Fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende Fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserad på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjort till viss kurs i ifrågavarande tillgång. Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För icke marknadsnoterade derivat, så kallade OTC-derivat, baseras värderingen i första hand på värdering från extern part och i andra hand på teoretisk modellvärdering, exempelvis Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Om begäran om teckning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren, verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas; aktuell tidpunkt framgår av Fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen och likviden betalas ut senast fem bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på fondbolagets hemsida www.isec.com/funds.

Se § 11 för uppgift om fondens försäljning- och inlösenavgift.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättningar

För andelsklass A utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 1,2 % av fondandelsvärdet och för andelsklass B utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 1,3 % av fondandelsvärdet. Avgifterna tillfaller Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden.

I denna förvaltningsavgift ingår ersättning som betalas till förvaringsinstitutet, avgifter för revisor och avgifter till Finansinspektionen för tillsyn av Fonden.

Avgiften beräknas dagligen med 1/365- del och tas ut ur Fonden vid utgången av varje dag.

Fondbolaget äger rätt att uttaga en inträdesavgift i Fonden som motsvarar maximalt 2 % av fondandelsvärdet. Fondbolaget har även rätt att ta ut en utträdesavgift om maximalt 2 % av fondandelsvärdet om andelsägarens innehav i Fonden avyttrats under en tidsperiod kortare än 90 dagar – i övriga fall är utträdesavgiften 0 kronor.

Transaktionskostnader hänförliga till köp och försäljningar av finansiella instrument belastas Fonden, liksom skatt.

Se Fondens informationsbroschyr för uppgift om högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de investeringsfonder eller fondföretag i vars fondandelar medlen placeras.

Utöver fast förvaltningsavgift, inträdes- och utträdesavgift äger Fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som Fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fondens jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX och till 30 % av OMRX T-BILL. Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta avgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att alla eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om Fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om Fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenserats. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis.

Räkneexempel för beräkning av denna avgift finns i informationsbroschyren för Fonden.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår sträcker sig från 1 januari till 31 december.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om Fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Redogörelserna finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondbolaget samt förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande.

Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Andelar i Fonden kan inte pantsättas.

Det är inte möjligt att överlåta andelar i Fonden till någon annan.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om Fondbolaget iakttagit normal aktsamhet. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som förorsakas av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som

anvisats av Fondbolaget samt inte heller för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk - börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden. Särskilt om amerikanska investerare Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte

erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Köpare av andelar i Fonden ska vidare till fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S. Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

IKC Global Flexibel

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en globalfond som främst placerar i fondandelar samt i överlåtbara värdepapper som exempelvis aktier och obligationer på den globala aktie- och räntemarknaden. Fondens strategi är att allokera medel mellan olika marknader och tillgångsslag. Fonden placerar utan geografisk begränsning, men kan från tid till annan placera i en eller ett fåtal enskilda länder, regioner eller sektorer.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning skapa långsiktig värdetillväxt. Fonden kan placera upp till 100 % av medlen på aktiemarknaden när denna anses ha gynnsamma förutsättningar för värdestegring. När förutsättningarna för aktiemarknaden bedöms som mindre gynnsamma kan fonden placera 100 % av medlen på räntemarknaden.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Riskprofil

Fonden har i normalfallet en betydande exponering mot aktie- och obligationsmarknader vilket medför ett stort inslag av marknadsrisk. Fondens aktieexponering kan dock variera i stor utsträckning som en följd av aktiva förvaltningsbeslut. Fonden har även möjlighet att variera var investeringarna är geografiskt placerade. Risken kan vara koncentrerad på ett fåtal länder och/eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med index eller andra motsvarande fonder. Fonden kan ha stora exponeringar mot enskilda tillväxtmarknader, som i vissa fall befinner sig i en tidig fas i utvecklingen. Sådana marknader är normalt mer riskfyllda än mer mogna marknader till exempel genom att politisk risk är mer vanligt förekommande.

Eftersom fondens tillgångar i stor utsträckning placeras utomlands tillkommer en valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan.

Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framför allt utnyttjas aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot en viss aktiemarknad eller sektor.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk där förändringar av ränteläget kan påverka fonden.

Fonden är även exponerad mot kreditrisk där räntebärande instrument påverkas av förändringar i utgivarnas betalningsförmåga.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och aktier med sämre likviditet kan förekomma och medför viss likviditetsrisk.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk (tracking error), som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos ett relevant jämförelseindex. Jämförelseindexet ska vara det mest relevanta utifrån fondens långsiktiga placeringsinriktning. Aktiv risk

beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer avviker fondens avkastning från jämförelseindexet.

Fondens jämförelseindex består sedan den 16 maj 2025 till 70% av MSCI ACWI Net Total Return USD index och till 30 % av Bloomberg Multiverse Index Total Return USD Unhedged. Jämförelseindexet är relevant i förhållande till fondens förvaltning då aktieindexet motsvarar en bred exponering mot den globala aktiemarknaden medan ränteindexet innehåller en bred sammansättning av ränteinstrument på den globala marknaden. Motiveringen bakom förändringen av jämförelseindexet beror på att Fondens exponering mot företagsobligationer har ökat. Det nuvarande indexet avspeglar således fondens placeringsinriktning bättre än tidigare index.

Fonden hade inget jämförelseindex under 2016-2019. 2015 hade fonden MSCI World som jämförelseindex. Fonden kommer på årlig basis att beräkna den aktiva risken. Mellan 2020-01-01 och 2021-08-09 bestod Fondens jämförelseindex av 40 % av MSCI World ACWI, 20 % SIXPRX och till 40 % av OMRX T-bill. MSCI World ACWI speglar utvecklingen för utländska aktier inkl. tillväxtmarknader, SIXPRX följer utvecklingen för svenska aktier medan OMRX T-Bill följer utveckling en för svenska statsskuldväxlar. Fonden var en blandfond som placerade i utländska aktier och i svenska aktier samt i svenska räntebärande. Fondens index avspeglade fondens placeringsinriktning då indexet är en mix av utländska och svenska aktier samt räntebärande. Märk väl att fördelningen i fonden mellan utländska aktier och svenska aktier samt räntor kunde variera över tiden. Under förutsättning att det tidigare indexet används vid beräkningen av aktiv risk för 2016-2019 skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

Aktiv risk (tracking error)

ÅR	%
2025	8,04
2024	7,98
2023	9,22
2022	10,86
2021	10,53
2020	9,48
2019	6,55
2018	5,07
2017	4,2
2016	3,83
2015	7,73

Fondens uppnådda aktivitetsmått innebär att fonden avviker från sitt jämförelseindex. Detta förklaras av att fonden är aktivt förvaltd och att förvaltare inte nyttjar något index som utgångspunkt för investeringsbeslut. Aktivitetsgraden beror på hur fondens avkastning samvarierar med sitt jämförelseindex och hur fondens placeringar ser ut. Svängningar i aktivitetsgraden beror alltså på hur fondens placeringar och portföljvikter avviker mot dess jämförelseindex.

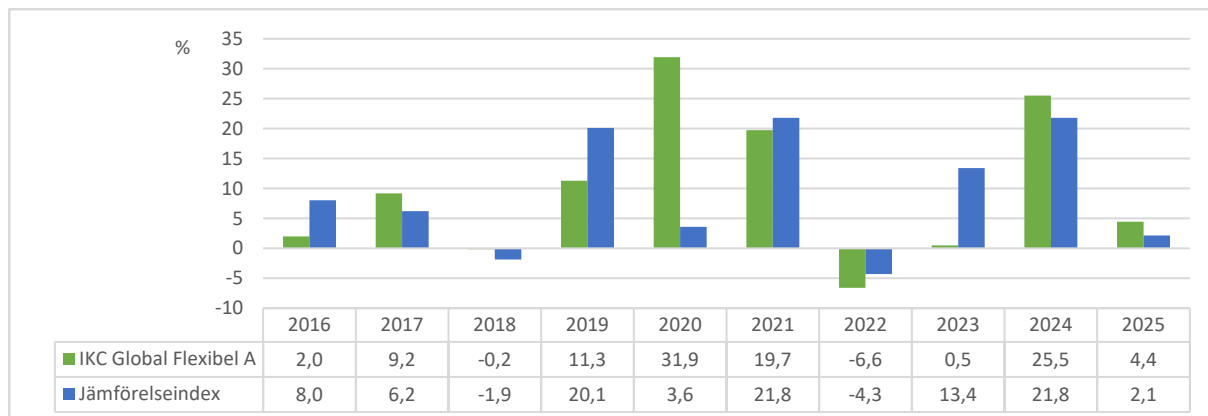
Historisk avkastning

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

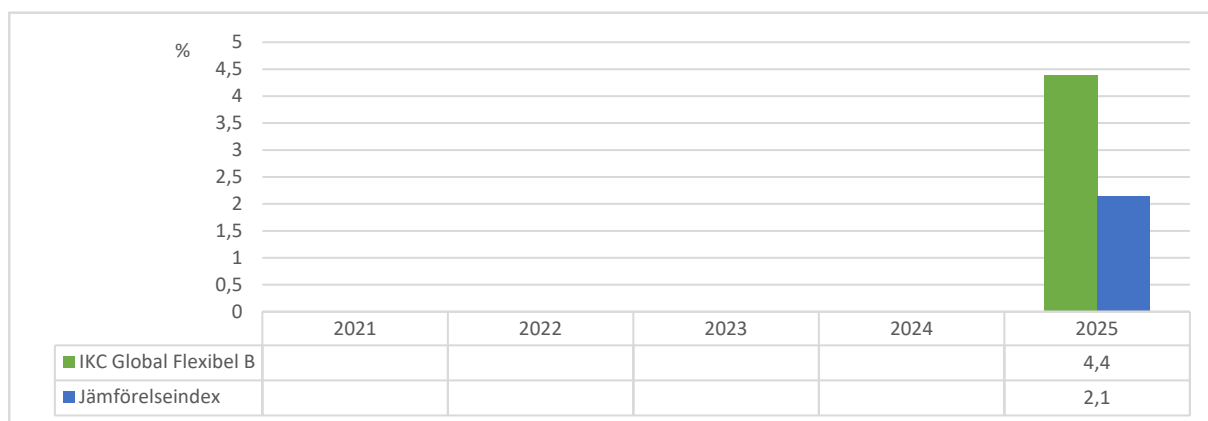
Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste åren fonden varit aktiv. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Som jämförelseindex används 70% av MSCI ACWI Net Total Return USD index och till 30 % av Bloomberg Multiverse Index Total Return USD Unhedged.

Andelsklass A startade 2013-06-04.



Andelsklass B startade 2024-12-10.



Avgifter

Andelsklass	Högsta fasta förvaltningsavgift %	Gällande fast förvaltningsavgift %	Högsta resultatbaserad avgift %	Gällande resultatbaserad avgift %
A	1,5	1,5	20	20
B	1,6	1,6	-	-

Utöver fast förvaltningsavgift äger fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fonden har som sitt jämförelseindex 70 % av MSCI ACWI Net Total Return USD Index och till 30 % av Bloomberg Multiverse Index Total Return USD Unhedged.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta avgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuell resultatbaserad avgift och att allas eventuella under-avkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis.

Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut tillkommer avgifter i de underliggande fonder som fonden placerar i. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden placerar i. Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Teckningsbelopp, valuta och bryttider för teckning och inlösen

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag.

Andelsklass	Handels- valuta	Minsta första teckningsbelopp	Efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag
A	SEK	1	1	14:00	10:00
B	SEK	1	1	14:00	10:00

IKC Global Flexibel

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är IKC Global Flexibel, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF, och vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter.

Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Det fondbolag som anges i § 2 företräder Fonden och fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fondbolaget beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av följande andelsklasser:

A) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 1,5 % samt prestationsbaserat arvode om 20 % enligt § 11.

B) Fast årlig förvaltningsavgift om högst 1,6 %.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd globalfond, med inriktning mot taktisk allokering, som investerar i fondandelar och överlåtbara värdepapper utan geografisk begränsning. Med taktisk allokering menas att aktivt allokera medel mellan de olika tillgångsslag och geografiska marknader som vid var tidpunkt bedöms ha bäst förutsättningar att ge god avkastning. Fonden har möjlighet att ha upp till 100 % av fondförmögenheten investerad i aktierelaterade tillgångar när marknaderna för dessa bedöms vara gynnsamma.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

§ 5.1 Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut.

Fondens medel får placeras i ETF:er (Exchange Traded Funds), varmed avses fondandelar eller överlåtbara värdepapper.

§ 5.2 Fondens medel får placeras i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

§ 5.3 Allokering i tillgångsslagen varierar över tiden. Fonden allokera medel mellan aktierelaterade instrument och räntebärande instrument men kan även allokera medel till andra tillgångsslag. Fonden kan ha upp till 100 % av Fondens medel exponerade mot aktiemarknaden när denna marknad anses ha gynnsamma förutsättningar för värdestegring. När förutsättningen på aktiemarknaden bedöms som mindre gynnsam kan Fonden ha upp till 100 % av Fondens medel exponerade mot räntebärande instrument. Fondbolaget förväntar sig att en genomsnittlig allokeringsfördelning av Fondens medel över tid kommer att vara en exponering mot aktierelaterade instrument uppgående till ca 70 % och resterande 30 % mot räntebärande instrument. För mer information om allokeringsfördelningen, se Fondens informationsbroschyr.

§ 5.4 Fonden placerar i finansiella instrument utan geografisk avgränsning och utan avgränsning mot särskild bransch. Fonden investerar i de regioner som bedöms ha de bästa förutsättningarna att ge god avkastning. Detta kan innebära att Fonden från tid till annan kan investera i en eller i ett fåtal regioner.

§ 5.5 När det gäller Fondens exponering mot räntemarknaden kommer exponeringen vara mot överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och på konto hos kreditinstitut. Placering av Fondens medel kan i detta avseende ske direkt i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och på konto hos kreditinstitut eller indirekt genom bland annat andra fonder. Fonden kommer över tid främst vara exponerad mot företagsobligationer, kommunobligationer, bostadsobligationer, statsobligationer, penningmarknadsinstrument och på konto hos kreditinstitut.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som Fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

§ 7.1 Fondens medel får till en betydande del placeras i andelar i andra värdepappersfonder och fondföretag samt andra fondandelar som uppfyller kraven i 5 kap 15 § LVF.

§ 7.2 Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och i penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

§ 7.3 Fondens medel får placeras i derivatinstrument, inklusive sådana OTC-derivat som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF, som ett led i Fondens placeringsinriktning.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av Fondens totala värde dividerat med totalt antal utelöpande fondandelar för varje andelsklass. Andelsvärdet kan skilja sig mellan de olika andelsklasserna. Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende Fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende Fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.

Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserad på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten.

Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i ifrågavarande tillgång. Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För icke marknadsnoterade derivat, så kallade OTC-derivat, baseras värderingen i första hand på värdering från extern part och i andra hand på teoretisk modellvärdering, exempelvis Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Om begäran om teckning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren, verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas; aktuell tidpunkt framgår av Fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen och likviden betalas ut senast fem bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats, senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Fondbolaget får, enligt 4 kap. 13 a § LVF, senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till andelsägarnas intresse.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på fondbolagets hemsida www.isec.com/funds.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättningar

För andelsklass A utgår en årlig fast förvaltningsavgift om högst 1,5 % av fondandelsvärdet och för andelsklass B utgår årlig fast förvaltningsavgift om högst 1,6 % av fondandelsvärdet. Avgifterna tillfaller Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden.

I denna förvaltningsavgift ingår ersättning som betalas till förvaringsinstitutet, avgifter för revisor och avgifter till Finansinspektionen för tillsyn av Fonden.

Avgiften beräknas dagligen med 1/365- del och tas ut ur Fonden vid utgången av varje dag.

Transaktionskostnader hänförliga till köp och försäljningar av finansiella instrument belastas Fonden, liksom skatt. Utöver fast förvaltningsavgift, äger Fondbolaget, för andelsklass A, rätt till ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fondens jämförelseindex består till 70 % av MSCI ACWI Net Total Return USD Index och till 30 % av Bloomberg Multiverse Index Total Return USD Unhedged.

Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta avgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuellt prestationsbaserat arvode och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om Fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om Fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis. Räkneexempel för beräkning av denna avgift finns i informationsbroschyren för Fonden.

Se Fondens informationsbroschyr för uppgift om högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder, fondföretag, specialfonder och utländska alternativa investeringsfonder i vars fondandelar medlen placeras.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår sträcker sig från 1 januari till 31 december.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om Fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.

Redogörelserna finns tillgängliga på Fondbolagets hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondbolaget samt förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Andelar i Fonden kan inte pantsättas.

Det är inte möjligt att överlåta andelar i Fonden till någon annan.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om Fondbolaget iakttagit normal aktsamhet. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som förorsakas av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondbolaget samt inte heller för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden. Särskilt om amerikanska investerare Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Köpare av andelar i Fonden ska vidare till fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S. Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

Bilaga 1 – Beräkning prestationsbaserad avgift

Räkneexempel för beräkning av prestationsbaserad avgift

För IKC Avkastningsfond, IKC Global Flexibel, IKC Sverige Flexibel, IKC Europa Flexibel och IKC Fastighetsfond (i denna bilaga 1 "Fonden") utgår – utöver fast förvaltningsavgift – en prestationsbaserad avgift:

- IKC Europa Flexibel – 20%
- IKC Fastighetsfond – 20%
- IKC Avkastningsfond – 10 %
- IKC Global Flexibel – 20 %
- IKC Sverige Flexibel – 20 %

Den prestationsbaserade avgiften utgår endast de dagar då Fonden medför en så kallad överavkastning, det vill säga då andelsvärdet ökat med mer än Fondens jämförelseindex. IKC Europa Flexibels jämförelseindex består till 70 % av SXXR och till 30 % av LBEATREU. IKC Fastighetsfonds jämförelseindex är SIX Nordic Real Estate Index. IKC Avkastningsfonds jämförelseindex är 90 dagars SSVX plus 2 procentenheter. IKC Sverige Flexibels jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX och till 30 % av OMRX T-BILL. IKC Global Flexibels jämförelseindex består av 70 % av MSCI ACWI Net Total Return USD Index och till 30 % av Bloomberg Multiverse Index Total Return USD Unhedged

Om till exempel värdeutvecklingen från en dag till en annan är 1,01 % medan indexuppgången är 0,51 %, beräknas överavkastningen till $1,01 - 0,51 = 0,5$ %, varvid Fonden belastas med den prestationsbaserade avgiften.

De dagar Fondens värde utvecklats sämre än jämförelseindexets förändring, underavkastning, utgår ingen resultatbaserad ersättning. Vidare kvarstår den så kallade underavkastningen från föregående dag/-ar till kommande dag/-ar med överavkastning. Först när hela eftersläpningen är återhämtad kan den resultatbaserade förvaltningsavgiften åter börja tas ut. Detta innebär således att en person som förvärvar andelar i Fonden när fonden har utvecklats sämre än indexutvecklingen inte behöver betala någon prestationsbaserad ersättning förrän Fondens värde nått i kapp indexutvecklingen sedan senaste gång ersättning uttagits.

Om den prestationsbaserade avgiften tas ut eller inte beror på Fondens värdeutveckling jämfört med sitt jämförelseindex, vilket illustreras av nedanstående exempel i vilket en prestationsbaserad avgift om 20 % tillämpas:

Dag 1 utgår resultatbaserad avgift, eftersom överkastning förekommer med 1,00 kr per andel. 20 % av överavkastningen medför ett avgiftsuttag om 0,20 per andel och andelsvärdet reducerastill 101,01-0,20=100,81.

Dag 2 tas ingen resultatbaserad avgift ut, eftersom underavkastning föreligger; värdet på fondandelarna har med andra ord sjunkit mer än jämförelseindexet har sjunkit.

Även dag 3 går Fonden sämre än jämförelseindexet, varför den resultatbaserade avgiften inte heller tas ut denna dag.

Dag 4 är Fondens överavkastning visserligen +2,99, men någon resultatbaserad avgift tas inte ut, eftersom Fonden under de föregående dagarna haft en samlad underavkastning (-3,93), som är större än denna överavkastning. Först när hela underavkastningen är återhämtad kan ny resultatbaserad avgift tas ut.

Dag 5 innebär en överavkastning och nu tas resultatbaserad avgift ut, eftersom den ackumulerade skillnaden ($2,04 - 0,94 = 1,10$) är positiv. Prestationsbaserat arvode tas ut i förhållande till index vilket kan leda till att trots NAV-kursen sjunker och fondandelarnas värde minskar kan prestationsbaserat arvode fortfarande tas ut om Fonden förlorat mindre pengar i förhållande till om pengarna varit placerade i

tillgångar som motsvarar jämförelseindex. Prestationsbaserad avgift kan därmed utgå även om NAVkursen är oförändrad eller negativ från tidigare period. Det är även viktigt att påpeka att den prestationsbaserade avgiften tas ut efter det årliga förvaltningsarvodet och detta kan ses i exemplet som inräknat i NAV-kursen.

Dag	Andelsvärde före arvode	Över- /underavkastn ing per andel Kr/andel	Ackumulerad underavkastning per andel Kr/andel	Arvodesunderlag per andel Kr/andel	Arvode per andel Kr/andel	Andelsvärde efter arvode Kr/andel
0	100,00					
1	101,01	1,00	0,00	1,00	0,20	100,81
2	99,00	-1,92	-1,92	0,00	0,00	99,00
3	97,00	-2,01	-3,93	0,00	0,00	97,00
4	100,00	2,99	-0,94	0,00	0,00	100,00
5	102,00	2,04	0,00	1,10	0,22	101,78

Bilaga 2.1 – Hållbarhetsinformation IKC Europa Flexibel

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: IKC Europa Flexibel

Identifieringskod för juridiska personer: 213800IQ8B4O6WYLYL80

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*



Ja

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ____%

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ____%



Nej

☐ Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____% hållbara investeringar

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper avseende

- vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO)) genom exkludering.
- bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, genom påverkansdialog och/eller exkludering.

Fonden är aktivt förvaltd och inget jämförelseindex används för att mäta hur fonden uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.



Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Växthusgasutsläpp.
2. Andel investeringar i bolag vars verksamhet är kopplade till fossila bränslen.
3. Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
4. Andel investeringar i bolag som inte efterlever internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

N/A

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

N/A

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

N/A

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✗ **Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som är relevanta för fondens investeringsstrategi. Relevanta indikatorer som beaktas är:**

- Växthusgasutsläpp.
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen.
- Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- Efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifieras och hanteras genom exkludering och/eller påverkansdialog och/eller röstning.

Fondens tillvägagångssätt utvärderas löpande framför allt då tillgänglighet och kvalitet på relevant data utvecklas. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer också att offentliggöras i samband med att fonden publicerar sin årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens målsättning är att erbjuda en diversifierad portfölj med en god riskjusterad avkastning.

Fondens strategi för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas genom fondens investeringar bygger på tre delar:

Integrering: Stor vikt läggs på noggrann investeringsanalys i vilken hållbarhetsfaktorer beaktas tillsammans med finansiella faktorer utifrån ett helhetsperspektiv vid samtliga investeringsbeslut. Det omfattar exempelvis klimatförändringar, samhällsansvar, kunder, naturresurser, föroreningar, avfall, personalfrågor och berörda intressenter.

Exkludering: Fonden utesluter investeringar i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden med negativ miljö eller samhällspåverkan genom att utesluta bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO).

Aktivt ägarskap och påverkan: Fonden för en konstruktiv dialog med företagsledning, tillsynsmyndigheter, intressegrupper, regeringsrepresentanter eller branschkollegor i syfte att bidra till en positiv utveckling och förändring.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Fondens vägda växthusgasutsläpp är lägre än lägre relativt fondens relevanta jämförelseindex.
2. 0 % exponering mot bolag eller företagsgrupper där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av fossila bränslen.
3. 0 % exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
4. Fonden placerar inte i bolag som överträder internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden gör inga ytterligare åtaganden att utesluta investeringar utöver de fastställda investeringsrestriktioner som fastställts för fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis UN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning görs som ett steg i den genomlysningsprocess fonden gör innan en investering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar direkt i aktier. I syfte att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kommer fonden att:

- Exkludera vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt företagsgrupper vars omsättningen till fem procent eller mer är hänförlig till produktion av alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO))
- Utöva aktivt ägarskap och påverkansdialog och/eller exkludering gällande bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#1 70% av tillgångsallokeringen är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

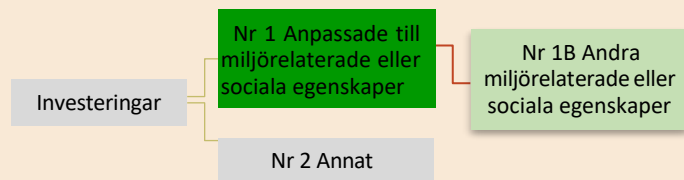
#2 30% av fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar (såsom exempelvis korta ränteinstrument, derivat samt andra i fonden godtagbara tillgångar som inte främjar några miljömässiga eller sociala egenskaper.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

Taxonomiförenliga verksamheter

uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat som används i fonden har inte som syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns

koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*

0%

Taxonomiförenliga

Övriga investeringar

100%

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*

0%

Taxonomiförenliga

Övriga investeringar

100%

* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

N/A



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

N/A



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kassa och andra likvida tillgångar (så som exempelvis korta ränteinstrument) samt derivat som används i syfte att minska risk eller effektivisera förvaltningen av fonden.

För dessa finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

- **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

För mer information om fonden, vänligen se:

www.isec.com/about-us/sustainability

Bilaga 2.2 – Hållbarhetsinformation IKC Avkastningsfond

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**.

Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: IKC Avkastningsfond

Identifieringskod för juridiska personer: 213800P6SKYO3BPZG871

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

☒ ☒ ☐ **Ja**

☒ ☐ ☒ **Nej**

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: ____%

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ____%

☐ Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____% hållbara investeringar

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett socialt mål

☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper avseende

- vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO)) genom exkludering.

- bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, genom påverkansdialog och/eller exkludering.

Fonden är aktivt förvaltd och inget jämförelseindex används för att mäta hur fonden uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Växthusgasutsläpp.
2. Andel investeringar i bolag vars verksamhet är kopplade till fossila bränslen.
3. Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
4. Andel investeringar i bolag som inte efterlever internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.





- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

N/A

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

- Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

N/A

- Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

N/A

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✗ **Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som är relevanta för fondens investeringsstrategi. Relevanta indikatorer som beaktas är:**

- Växthusgasutsläpp.
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen.
- Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- Efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifieras och hanteras genom exkludering och/eller påverkansdialog och/eller röstning.

Fondens tillvägagångssätt utvärderas löpande framför allt då tillgänglighet och kvalitet på relevant data utvecklas. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer också att offentliggöras i samband med att fonden publicerar sin årsberättelse.

- **Nej**

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens målsättning är att erbjuda en diversifierad portfölj med en god riskjusterad avkastning.

Fondens strategi för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas genom fondens investeringar bygger på tre delar:

Integrering: Stor vikt läggs på noggrann investeringsanalys i vilken hållbarhetsfaktorer beaktas tillsammans med finansiella faktorer utifrån ett helhetsperspektiv vid samtliga investeringsbeslut. Det omfattar exempelvis klimatförändringar, samhällsansvar, kunder, naturresurser, föroreningar, avfall, personalfrågor och berörda intressenter.

Exkludering: Fonden utesluter investeringar i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden med negativ miljö eller samhällspåverkan genom att utesluta bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO).

Aktivt ägarskap och påverkan: Fonden för en konstruktiv dialog med företagsledning, tillsynsmyndigheter, intressegrupper, regeringsrepresentanter eller branschkollegor i syfte att bidra till en positiv utveckling och förändring.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Fondens vägda växthusgasutsläpp är lägre än lägre relativt fondens relevanta jämförelseindex.
2. 0 % exponering mot bolag eller företagsgrupper där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av fossila bränslen.
3. 0 % exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
4. Fonden placerar inte i bolag som överträder internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden gör inga ytterligare åtaganden att utesluta investeringar utöver de fastställda investeringsrestriktioner som fastställts för fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis UN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning görs som ett steg i den genomlysningsprocess fonden gör innan en investering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar direkt i aktier. I syfte att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kommer fonden att:

- Exkludera vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt företagsgrupper vars omsättningen till fem procent eller mer är hänförlig till produktion av alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO))
- Utöva aktivt ägarskap och påverkansdialog och/eller exkludering gällande bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#1 70% av tillgångsallokeringen är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

#2 30% av fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar (såsom exempelvis korta ränteinstrument, derivat samt andra i fonden godtagbara tillgångar som inte främjar några miljömässiga eller sociala egenskaper.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

Taxonomiförenliga

verksamheter

uttrycks som en andel av följande:

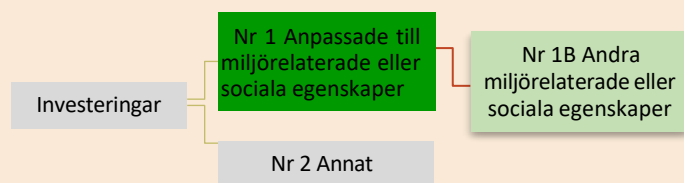
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns

koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

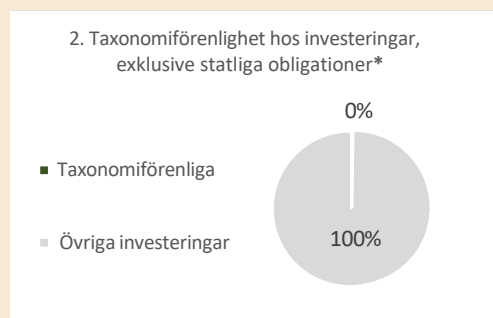
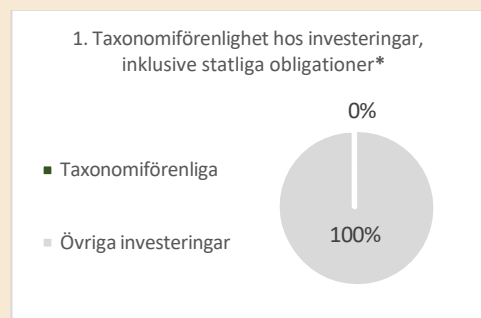
Derivat som används i fonden har inte som syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

N/A



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

N/A



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kassa och andra likvida tillgångar (så som exempelvis korta ränteinstrument) samt derivat som används i syfte att minska risk eller effektivisera förvaltningen av fonden.

För dessa finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

N/A

- ☐ **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- ☐ **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- ☐ **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- ☐ **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

För mer information om fonden, vänligen se:

www.isec.com/about-us/sustainability

Bilaga 2.3 - Hållbarhetsinformation IKC Fastighetsfond

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: IKC Fastighetsfond

Identifieringskod för juridiska personer: 213800Z7H2O36NYRDH47

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ____%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ____%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett socialt mål



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper avseende

- vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, kommersiell spelverksamhet, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO)) genom exkludering.
- bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, genom påverkansdialog och/eller exkludering.

Fonden är aktivt förvaltd och inget jämförelseindex används för att mäta hur fonden uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.



Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Växthusgasutsläpp.
2. Andel investeringar i bolag vars verksamhet är kopplade till fossila bränslen.
3. Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
4. Andel investeringar i bolag som inte efterlever internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

N/A

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

- Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

N/A

- Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

N/A

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✗ **Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som är relevanta för fondens investeringsstrategi. Relevanta indikatorer som beaktas är:**

- Växthusgasutsläpp.
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen.
- Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- Efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifieras och hanteras genom exkludering och/eller påverkansdialog och/eller röstning.

Fondens tillvägagångssätt utvärderas löpande framför allt då tillgänglighet och kvalitet på relevant data utvecklas. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer också att offentliggöras i samband med att fonden publicerar sin årsberättelse.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens målsättning är att erbjuda en diversifierad portfölj med en god riskjusterad avkastning.

Fondens strategi för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas genom fondens investeringar bygger på tre delar:

Integrering: Stor vikt läggs på noggrann investeringsanalys i vilken hållbarhetsfaktorer beaktas tillsammans med finansiella faktorer utifrån ett helhetsperspektiv vid samtliga investeringsbeslut. Det omfattar exempelvis klimatförändringar, samhällsansvar, kunder, naturresurser, föroreningar, avfall, personalfrågor och berörda intressenter.

Exkludering: Fonden utesluter investeringar i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden med negativ miljö eller samhällspåverkan genom att utesluta bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, kommersiell spelverksamhet, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO).

Aktivt ägarskap och påverkan: Fonden för en konstruktiv dialog med företagsledning, tillsynsmyndigheter, intressegrupper, regeringsrepresentanter eller branschkollegor i syfte att bidra till en positiv utveckling och förändring.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Fondens vägda växthusgasutsläpp är lägre än lägre relativt fondens relevanta jämförelseindex.
2. 0 % exponering mot bolag eller företagsgrupper där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av fossila bränslen.
3. 0 % exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
4. Fonden placerar inte i bolag som överträder internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden gör inga ytterligare åtaganden att utesluta investeringar utöver de fastställda investeringsrestriktioner som fastställts för fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis UN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning görs som ett steg i den genomlysningsprocess fonden gör innan en investering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar direkt i aktier. I syfte att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kommer fonden att:

- Exkludera vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt företagsgrupper vars omsättningen till fem procent eller mer är hänförlig till produktion av alkohol, fossila bränslen, kommersiell spelverksamhet, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO))
- Utöva aktivt ägarskap och påverkansdialog och/eller exkludering gällande bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#1 70% av tillgångsallokeringen är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

#2 30% av fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar (såsom exempelvis korta ränteinstrument), derivat samt andra i fonden godtagbara tillgångar som inte främjar några miljömässiga eller sociala egenskaper.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

Taxonomiförenliga

verksamheter

uttrycks som en andel av följande:

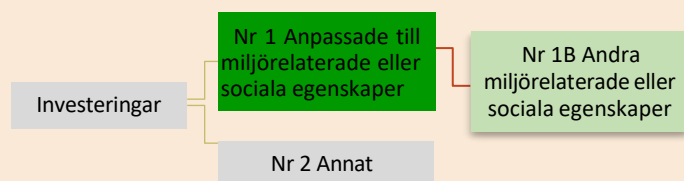
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns

koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

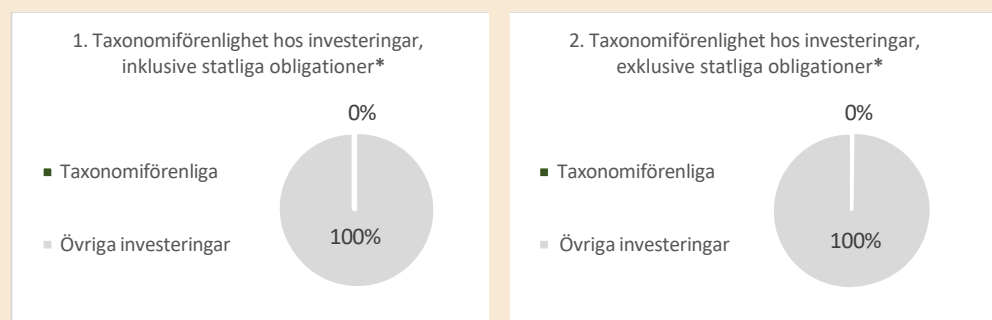
Derivat som används i fonden har inte som syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

N/A



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

N/A



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kassa och andra likvida tillgångar (så som exempelvis korta ränteinstrument) samt derivat som används i syfte att minska risk eller effektivisera förvaltningen av fonden.

För dessa finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

- ☐ **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- ☐ **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- ☐ **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- ☐ **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

För mer information om fonden, vänligen se:

www.isec.com/about-us/sustainability

Bilaga 2.4 – Hållbarhetsinformation IKC Strategifond

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Produktnamn: IKC Strategifond

Identifieringskod för juridiska personer: 213800RT5MNQU7UYKG79

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: ____%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ____%



Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper avseende

- vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO)) genom exkludering.
- bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, genom påverkansdialog och/eller exkludering.

Fonden är aktivt förvaltd och inget jämförelseindex används för att mäta hur fonden uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.



Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Växthusgasutsläpp.
2. Andel investeringar i bolag vars verksamhet är kopplade till fossila bränslen.
3. Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
4. Andel investeringar i bolag som inte efterlever internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.



- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

N/A

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

- Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

N/A

- Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

N/A

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✗ **Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som är relevanta för fondens investeringsstrategi. Relevanta indikatorer som beaktas är:**

- Växthusgasutsläpp.
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen.
- Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- Efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifieras och hanteras genom exkludering och/eller påverkansdialog och/eller röstning.

Fondens tillvägagångssätt utvärderas löpande framför allt då tillgänglighet och kvalitet på relevant data utvecklas. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer också att offentliggöras i samband med att fonden publicerar sin årsberättelse.

- **Nej**

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens målsättning är att erbjuda en diversifierad portfölj med en god riskjusterad avkastning.

Fondens strategi för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas genom fondens investeringar bygger på tre delar:

Integrering: Stor vikt läggs på noggrann investeringsanalys i vilken hållbarhetsfaktorer beaktas tillsammans med finansiella faktorer utifrån ett helhetsperspektiv vid samtliga investeringsbeslut. Det omfattar exempelvis klimatförändringar, samhällsansvar, kunder, naturresurser, föroreningar, avfall, personalfrågor och berörda intressenter.

Exkludering: Fonden utesluter investeringar i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden med negativ miljö eller samhällspåverkan genom att utesluta bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO).

Aktivt ägarskap och påverkan: Fonden för en konstruktiv dialog med företagsledning, tillsynsmyndigheter, intressegrupper, regeringsrepresentanter eller branschkollegor i syfte att bidra till en positiv utveckling och förändring.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Fondens vägda växthusgasutsläpp är lägre än lägre relativt fondens relevanta jämförelseindex.
2. 0 % exponering mot bolag eller företagsgrupper där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av fossila bränslen.
3. 0 % exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
4. Fonden placerar inte i bolag som överträder internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden gör inga ytterligare åtaganden att utesluta investeringar utöver de fastställda investeringsrestriktioner som fastställts för fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis UN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning görs som ett steg i den genomlysningsprocess fonden gör innan en investering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar direkt i aktier. I syfte att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kommer fonden att:

- Exkludera vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt företagsgrupper vars omsättningen till fem procent eller mer är hänförlig till produktion av alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO))
- Utöva aktivt ägarskap och påverkansdialog och/eller exkludering gällande bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#1 70% av tillgångsallokeringen är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

#2 30% av fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar (såsom exempelvis korta ränteinstrument, derivat samt andra i fonden godtagbara tillgångar som inte främjar några miljömässiga eller sociala egenskaper.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

Taxonomiförenliga

verksamheter

uttrycks som en andel av följande:

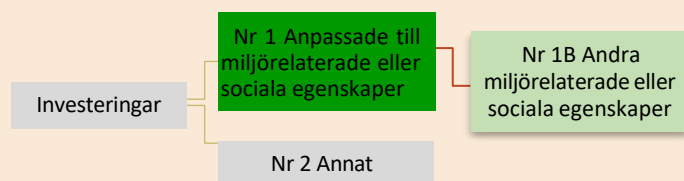
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns

koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

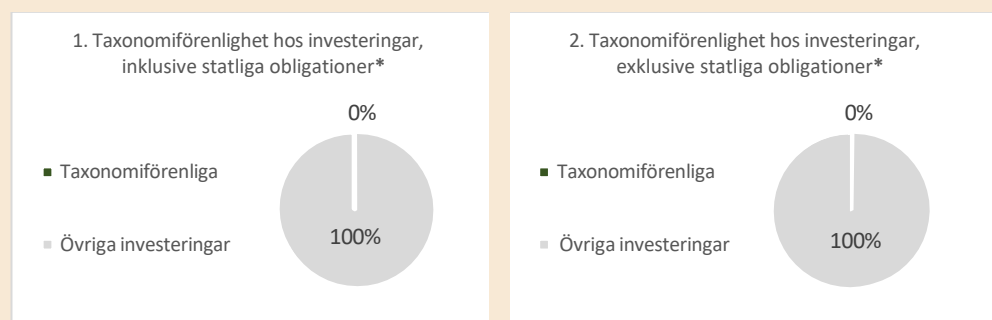
Derivat som används i fonden har inte som syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

N/A

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

N/A



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

N/A



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kassa och andra likvida tillgångar (så som exempelvis korta ränteinstrument) samt derivat som används i syfte att minska risk eller effektivisera förvaltningen av fonden.

För dessa finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

N/A

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

- ☐ **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- ☐ **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- ☐ **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- ☐ **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

För mer information om fonden, vänligen se:

www.isec.com/about-us/sustainability

Bilaga 2.5 - Hållbarhetsinformation IKC Sverige Flexibel

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: IKC Sverige Flexibel

Identifieringskod för juridiska personer: 21380084ZIMFBS8NC783

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ____%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ____%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett socialt mål



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper avseende

- vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO)) genom exkludering.
- bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, genom påverkansdialog och/eller exkludering.

Fonden är aktivt förvaltd och inget jämförelseindex används för att mäta hur fonden uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.



Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Växthusgasutsläpp.
2. Andel investeringar i bolag vars verksamhet är kopplade till fossila bränslen.
3. Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
4. Andel investeringar i bolag som inte efterlever internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

N/A

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

- Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

N/A

- Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

N/A

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✗ **Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som är relevanta för fondens investeringsstrategi. Relevanta indikatorer som beaktas är:**

- Växthusgasutsläpp.
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen.
- Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- Efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifieras och hanteras genom exkludering och/eller påverkansdialog och/eller röstning.

Fondens tillvägagångssätt utvärderas löpande framför allt då tillgänglighet och kvalitet på relevant data utvecklas. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer också att offentliggöras i samband med att fonden publicerar sin årsberättelse.

- **Nej**

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens målsättning är att erbjuda en diversifierad portfölj med en god riskjusterad avkastning.

Fondens strategi för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas genom fondens investeringar bygger på tre delar:

Integrering: Stor vikt läggs på noggrann investeringsanalys i vilken hållbarhetsfaktorer beaktas tillsammans med finansiella faktorer utifrån ett helhetsperspektiv vid samtliga investeringsbeslut. Det omfattar exempelvis klimatförändringar, samhällsansvar, kunder, naturresurser, föroreningar, avfall, personalfrågor och berörda intressenter.

Exkludering: Fonden utesluter investeringar i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden med negativ miljö eller samhällspåverkan genom att utesluta bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO).

Aktivt ägarskap och påverkan: Fonden för en konstruktiv dialog med företagsledning, tillsynsmyndigheter, intressegrupper, regeringsrepresentanter eller branschkollegor i syfte att bidra till en positiv utveckling och förändring.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Fondens vägda växthusgasutsläpp är lägre än lägre relativt fondens relevanta jämförelseindex.
2. 0 % exponering mot bolag eller företagsgrupper där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av fossila bränslen.
3. 0 % exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
4. Fonden placerar inte i bolag som överträder internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden gör inga ytterligare åtaganden att utesluta investeringar utöver de fastställda investeringsrestriktioner som fastställts för fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis UN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning görs som ett steg i den genomlysningsprocess fonden gör innan en investering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar direkt i aktier. I syfte att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kommer fonden att:

- Exkludera vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt företagsgrupper vars omsättningen till fem procent eller mer är hänförlig till produktion av alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO))
- Utöva aktivt ägarskap och påverkansdialog och/eller exkludering gällande bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#1 70% av tillgångsallokeringen är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

#2 30% av fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar (såsom exempelvis korta ränteinstrument, derivat samt andra i fonden godtagbara tillgångar som inte främjar några miljömässiga eller sociala egenskaper.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

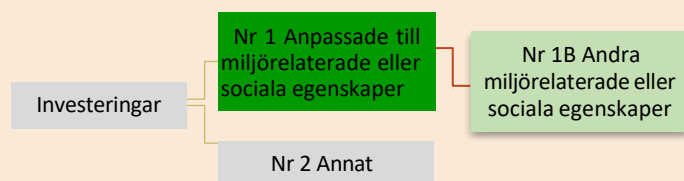
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

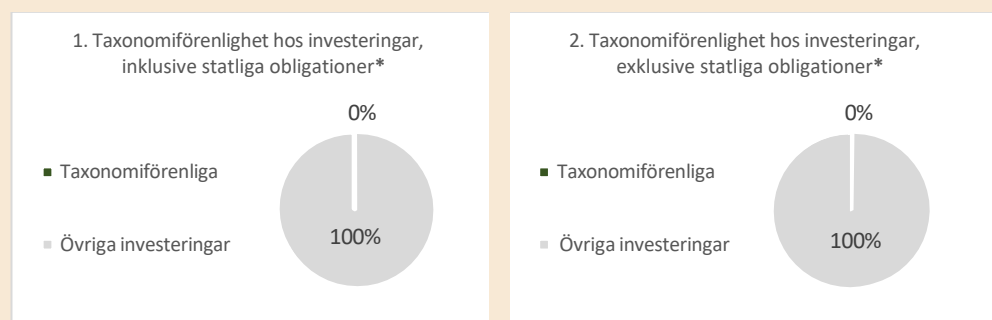
Derivat som används i fonden har inte som syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

N/A

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

N/A



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

N/A



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kassa och andra likvida tillgångar (så som exempelvis korta ränteinstrument) samt derivat som används i syfte att minska risk eller effektivisera förvaltningen av fonden.

För dessa finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

N/A

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

- ☐ **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- ☐ **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- ☐ **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- ☐ **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

För mer information om fonden, vänligen se:

www.isec.com/about-us/sustainability

Bilaga 2.6 – Hållbarhetsinformation IKC Global Flexibel

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: IKC Global Flexibel

Identifieringskod för juridiska personer: 213800WV7911QO2BTJ81

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ____%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ____%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett socialt mål



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper avseende

- vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO)) genom exkludering.
- bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, genom påverkansdialog och/eller exkludering.

Fonden är aktivt förvaltd och inget jämförelseindex används för att mäta hur fonden uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.



Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Växthusgasutsläpp.
2. Andel investeringar i bolag vars verksamhet är kopplade till fossila bränslen.
3. Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
4. Andel investeringar i bolag som inte efterlever internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

N/A

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

- Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

N/A

- Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

N/A

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✗ **Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som är relevanta för fondens investeringsstrategi. Relevanta indikatorer som beaktas är:**

- Växthusgasutsläpp.
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen.
- Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- Efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifieras och hanteras genom exkludering och/eller påverkansdialog och/eller röstning.

Fondens tillvägagångssätt utvärderas löpande framför allt då tillgänglighet och kvalitet på relevant data utvecklas. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer också att offentliggöras i samband med att fonden publicerar sin årsberättelse.

- **Nej**

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens målsättning är att erbjuda en diversifierad portfölj med en god riskjusterad avkastning.

Fondens strategi för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas genom fondens investeringar bygger på tre delar:

Integrering: Stor vikt läggs på noggrann investeringsanalys i vilken hållbarhetsfaktorer beaktas tillsammans med finansiella faktorer utifrån ett helhetsperspektiv vid samtliga investeringsbeslut. Det omfattar exempelvis klimatförändringar, samhällsansvar, kunder, naturresurser, föroreningar, avfall, personalfrågor och berörda intressenter.

Exkludering: Fonden utesluter investeringar i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden med negativ miljö eller samhällspåverkan genom att utesluta bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen, kärnvapen samt alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO).

Aktivt ägarskap och påverkan: Fonden för en konstruktiv dialog med företagsledning, tillsynsmyndigheter, intressegrupper, regeringsrepresentanter eller branschkollegor i syfte att bidra till en positiv utveckling och förändring.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

1. Fondens vägda växthusgasutsläpp är lägre än lägre relativt fondens relevanta jämförelseindex.
2. 0 % exponering mot bolag eller företagsgrupper där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av fossila bränslen.
3. 0 % exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
4. Fonden placerar inte i bolag som överträder internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden gör inga ytterligare åtaganden att utesluta investeringar utöver de fastställda investeringsrestriktioner som fastställts för fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis UN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning görs som ett steg i den genomlysningsprocess fonden gör innan en investering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar direkt i aktier. I syfte att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kommer fonden att:

- Exkludera vissa produkter (kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt företagsgrupper vars omsättningen till fem procent eller mer är hänförlig till produktion av alkohol, fossila bränslen, vapen och/eller krigsmateriel, pornografi, tobak, uran och genetiskt modifierade organismer (GMO))
- Utöva aktivt ägarskap och påverkansdialog och/eller exkludering gällande bolagens efterlevnad av internationella normer såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#1 70% av tillgångsallokeringen är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

#2 30% av fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar (såsom exempelvis korta ränteinstrument, derivat samt andra i fonden godtagbara tillgångar som inte främjar några miljömässiga eller sociala egenskaper.

Investeringsstrategi
n styr
investeringsbeslut
på grundval av
faktorer som
investeringsmål och
risktolerans.

**Praxis för god
styrning** omfattar
sunda
förvaltningsstruktur
er, förhållandet
mellan anställda,
personalersättning
och efterlevnad av
skatteregler.



Tillgångsallokering
ng
beskriver andelen
investeringar i
specifika tillgångar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

Taxonomiförenliga

verksamheter

uttrycks som en andel av följande:

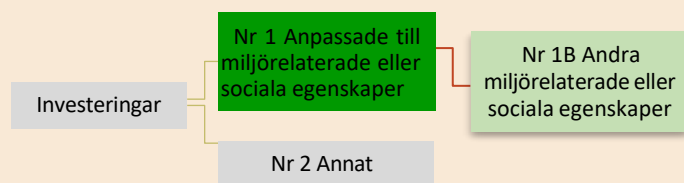
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns

koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

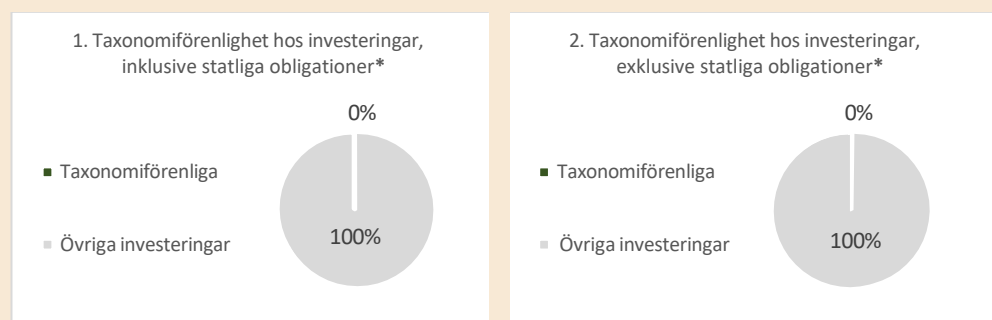
Derivat som används i fonden har inte som syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

N/A



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

N/A



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kassa och andra likvida tillgångar (så som exempelvis korta ränteinstrument) samt derivat som används i syfte att minska risk eller effektivisera förvaltningen av fonden.

För dessa finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

N/A

- ☐ **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- ☐ **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- ☐ **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- ☐ **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A

[Inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

För mer information om fonden, vänligen se:

www.isec.com/about-us/sustainability