Faktablad

Syfte

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

Produkt

Produktnamn SPETS A
ISEC Services AB

ISIN SE0013409463

www.isec.com/funds Ring +46 (0)8 509 31 300 för mer information.
Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av ISEC Services AB vad gäller detta faktablad. ISEC Services AB är en del av ISEC Group AB. Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av ISEC Services AB. ISEC Services AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Portföljförvaltningen har anförtrotts Fair Investments Sweden AB. Faktabladet upprättades 2026-11-02.

Vad innebär produkten?

Typ Värdepappersfond

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

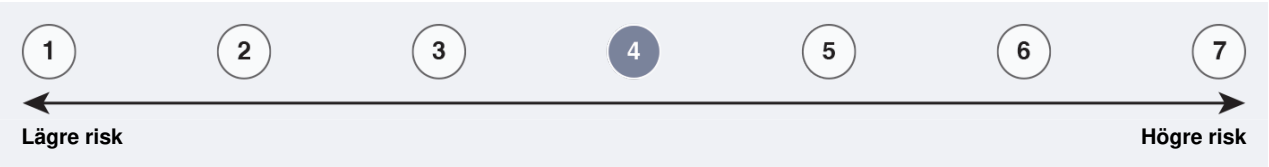
Mål Denna aktivt förvaltade aktiefond placerar i aktier över hela världen och inriktar sig på placeringar enligt värdebaserade strategier för att över tid skapa värdetillväxt i bolag vars värde, enligt förvaltaren, inte återspeglas i bolagens aktiekurs. Både kvalitativa och kvantitativa metoder används i analysarbetet för att avgöra vilka bolag som tillgångarna kan placeras i. Urvalet av de bolag som Fondens medel placeras i grundas på analyser av bolagens underliggande värde i förhållande till deras aktuella marknadsvärden. Detta förhållningssätt till investeringar leder till att fondens medel kommer att investeras på marknader där det finns standardiserade, pålitliga och lättillgängliga redovisningssystem vilka möjliggör jämförelser och analys på långa dataserier. En sådan marknad är USA, där fonden kan komma placera upp till 100 procent av fondens medel. Målet är att åstadkomma en hög riskjusterad avkastning som över en konjunkturcykel överträffar värdeutvecklingen på de aktiemarknader som Fonden vid var tid placerar på. Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt konto på kreditinstitut. Fondens exponering mot aktiemarknaden kommer i normalfallet vara nära 100 procent av tillgångarna och som lägst 75 procent. Fonden får placera högst 10 procent av Fondens värde i fondandelar. Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI index omräknat till SEK. Indexet används endast i jämförande syfte. Indexet används inte i förvaltningen av fonden och avsikten är inte att fonden ska följa indexet. Fondens innehav och vikterna i portföljen väljs ut oberoende av värdepapprens eventuella andel av indexet och fonden kan således komma att avvika från indexet. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar.

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

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informations-broschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.isec.com/funds.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

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

Exempel på andra risker som inte återspeglas i riskindikatorn:

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

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid Exempel på investering		5 år 100 000 SEK	
Scenarier		**Om du löser in efter 1 år**	**Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)**
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**43 900** -56.1 %	**29 100** -21.9 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**79 300** -20.7 %	**92 800** -1.5 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**109 200** 9.2 %	**182 800** 12.8 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**143 700** 43.7 %	**213 100** 16.3 %

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas för 1 år samt för den rekommenderade innehavstiden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2025.02-2026.11. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2019.09-2024.09. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2016.11-2021.11.

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

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

Vilka är kostnaderna?

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

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

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

	Om du löser in efter 1 år	**Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)**
Totala kostnader	710 SEK	5 840 SEK
Årliga kostnadseffekter*	0.7 %	0.7 %

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,5 % före kostnader och 12,8 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0 SEK
Transaktionskostnader	0.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	50 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	30 % av fondens överavkastning utgör den resultatbaserade avgiften per fondbestämmelserna. Avgiften beräknas dagligen och debiteras månatligen. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	660 SEK

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

Rekommenderad innehavstid 5 år
Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

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

Övrig relevant information

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

Tidigare resultat: Avkastning för de 5 senaste åren finns att tillgå här: www.isec.com/funds

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

Friskrivningar