

FORMÅL

Dette faktabladet gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informasjonen kreves ifølge loven for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige fortjeneste og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT**PROETHOS FOND**

ISIN: SE0010547778

AIFM Capital AB, datterselskap av AIFM Group AB.

www.aifmgroup.com, ring +46 (0)480-36 36 66 for mer informasjon.

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med AIFM Capital AB når det gjelder dette faktabladet. Dette

Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av AIFM Capital AB. Proethos Fond er autorisert i

Sverige og reguleres av Finansinspektionen.

Faktabladet er opprettet 15.06.2024

HVA INNEBÆRER PRODUKTET?

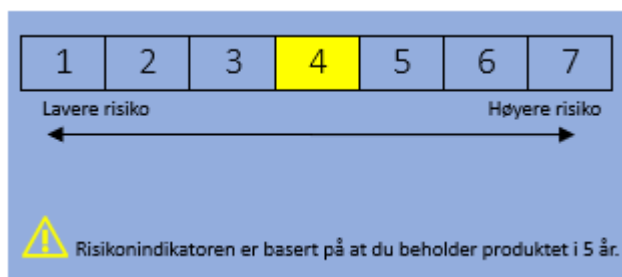
Type: Verdipapirfond

Løpetid: Fondet har ingen forfallsdag. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene.

Mål: Fondet er et aktivt forvaltet blandingsfond som investerer fondsformuen i aksjer og rentebærende verdipapirer. Fondet skal tilstrebe en fordeling på 70–90 prosent i aksjer og 10–30 prosent i rentebærende eller renterelaterte finansielle instrumenter eller på konto hos kredittinstitusjoner. Fondet kan plassere i overdragbare verdipapirer som omsettes i annen valuta enn svenske kroner. Fondet plasserer således globalt og ut fra Fondets etiske og bærekraftige investeringsprofil. Fondet investerer i selskaper med virksomhet innen bærekraftig energiproduksjon, bærekraftig energiforbruk, bærekraftig transport eller bærekraftige levevaner. Fondet utelukker selskaper som er involvert i følgende virksomhet: produksjon av alkohol, tobakk eller pornografi, produksjon av våpen, kommersiell spillvirksomhet, produksjon, transport eller salg av fossile brennstoffer, kjernekraft og/eller dyreforsøk. Det tas også utstrakt hensyn til om selskapene er registrert og/eller har virksomhet i land med høyt korrupsjonsnivå (ifølge Transparency International Corruption Index). Fondet er aktivt forvaltet og følger ingen indeks. Dette innebærer at forvalteren fatter egne aktive plasseringsbeslutninger. Målsettingen er at Fondet på lang sikt skal overtreffe sammenligningsindeksen. Fondets sammenligningsindeks består 80 % av MSCI World Index omregnet til SEK og 20 % av OMRX Bond All Index. Fondet deler ikke ut utbytte. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje alle bankdager. Fondets avkastning bestemmes av hvordan innehavene som fondet plasserer i, øker eller minsker i verdi i løpet av innehavsperioden.

Målgruppe: Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år, og som er innforstått med at pengene som plasseres i fondet, både kan øke og minske i verdi, og at det ikke er sikkert at man får tilbake hele den innskutte kapitalen. Det kreves ingen spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.

Annet: Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Årsberetning, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi samt annen praktisk informasjon er også gratis tilgjengelig på svensk på <https://aifmgroup.com/proethos/>

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?**Risikoindikator**

Den sammenfattende risikoindikatoren gir en pekepinn om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil synke i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en risiko i mellomklassen. Det betyr at fondet har moderat risiko for opp- og nedganger i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler fremfor alt opp- og nedganger i aksjene fondet har gjort plasseringer i. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren, er for eksempel: Likviditetsrisiko: Ved ekstreme forhold på rentemarkedet er det en risiko for at man ikke kan ta ut pengene fra fondet innen planlagt tid fordi foretaksobligasjonsmarkedet kjennetegnes av lavere likviditet enn aksjemarkedet. Kredittisiko: Risiko for tap dersom utstederen av et rentebærende verdipapir (emittent) ikke kan betale de løpende rentene eller tilbakebetale lånet på forfallsdato. Operasjonell risiko: Forsinkelser og feil i prosesser, politiske beslutninger, myndighetsbeslutninger m.m. som kan påvirke fondet negativt. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor tape hele eller deler av investeringen.

Resultatscenarioer

Hva du får igjen fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og er ikke mulig å forutsi nøyaktig.

Anbefalt innehavstid: 5 år			
Eksempel på investering: 100 000 kr			
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt innehavstid)
Minimum	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	34 560 kr	41 360 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-65,44 %	-16,19 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	87 700 kr	68 540 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-12,30 %	-7,28 %
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	108 420 kr	205 440 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	8,42 %	15,49 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	133 850 kr	324 210 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	33,85 %	26,52 %

Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis alle kostnader du betaler til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. De negative, nøytrale og positive scenarioene viser det dårligste, det gjennomsnittlige og det beste resultatet for produktet de siste 10 årene. Det negative scenariet skjedde i perioden 2021.01 - 2024.04, det nøytrale scenariet skjedde i 2017.12 - 2022.12 og det positive scenariet skjedde i 2016.01 - 2021.01. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA SKJER HVIS FONDET IKKE KAN FORETA UTbetalinger?

Fondets aktiva kan ifølge loven ikke oppbevares av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en egen depotmottaker som sørger for oppbevaring av fondets aktiva. Hvis fondsselskapet skulle gå konkurs, overtar depotmottakeren forvaltningen av fondet. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

HVA ER KOSTNADENE?

Den som gir deg råd om eller selger produktet, kan ta ut andre kostnader. I så fall skal den aktuelle personen informere deg om disse kostnadene og om hvordan de påvirker investeringen.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som blir trukket fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvordan produktet presterer. Beløpene som vises her, er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende: Det første året får du tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For 5 år har vi antatt at produktet presterer i tråd med det som vises i det nøytrale scenarioet. Det investeres 100 000 kroner.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	930 kr	7 312 kr
Årlige kostnadseffekter *	0,93 %	0,93 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen hvert år i løpet av innehavstiden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte innehavstiden, beregnes den gjennomsnittlige avkastningen per år å bli 16,42 % før kostnader og 15,49 % etter kostnader. Som godtgjørelse for tjenestene sine kan personen som selger produktet til deg, komme til å motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du kommer til å få informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpene i kroner er basert på en investering på 100 000 kr)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi fakturerer ikke tegningsgebyr.	0 kr
Innløsningskostnader	Vi fakturerer ikke innløsningsgebyr.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,55 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	850 kr
Transaksjonskostnader	0,08 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som oppstår når vi kjøper og selger produktets underliggende investering. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	80 kr
Ekstra kostnader som faktureres under spesielle omstendigheter		
Resultatbaserte gebyrer	Det faktureres ikke noe resultatbasert gebyr for dette produktet	Ikke aktuelt

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE INVESTERINGSPRODUKTET, OG KAN JEG TA UT PENGER FØR TIDEN?

Anbefalt innehavstid: 5 år

Fondet har ingen krav til minste innehavsperiode, men fordi det investerer i aksjer, egner det seg for en middels lang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge fondsandelene dine alle bankdager uten tilleggsgebyr.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Ønsker du å klage på fondet, kan du henvende deg til den som har gitt deg råd eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte fondsselskapet www.aifmgroup.se eller skrive til info@aifm.se eller AIFM Group, Box 902, SE-392 33 Kalmar, SVERIGE.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre og er tilgjengelig på fondsselskapets hjemmeside (www.aifmgroup.se) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktabladet, fondets årsberetning og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste opptil 10 årene er tilgjengelig her: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2024/03/Proethos-Tidigare-resultat.pdf>

Historiske resultatscenarioer: Tidligere publiserte resultatscenarioer er tilgjengelige her: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2024/03/Proethos-Historiska-scenarion.pdf>