

## SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

**SAM Aktiv Ränta**

ISIN: SE0020678126

AIFM Capital AB, dotterbolag till AIFM Group AB.

[www.aifmgroup.com](http://www.aifmgroup.com), ring 0480-36 36 66 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av AIFM Capital AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av AIFM Capital AB. SAM Aktiv Ränta är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades 2025-02-19

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

**Typ:** Värdepappersfond

**Löptid:** Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna.

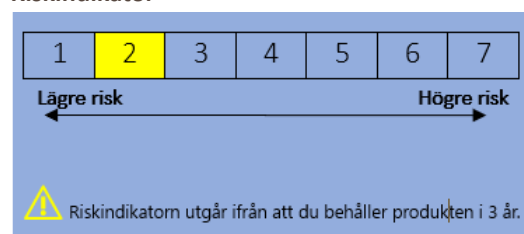
**Mål:** Fonden är en aktivt förvaldat räntefond med inriktning på företagsobligationer. Fonden placerar globalt. Fondens medel kan även placeras i andra räntebärande finansiella instrument och ränterelaterade placeringar. Fonden ska placera minst 80 procent av Fondens medel i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med en kreditvärdighet som bedöms som hög enligt fondens förvaltare. Med hög kreditvärdighet avses motsvarade investment grade. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fondens målsättning är att uppnå kapitaltillväxt som över en tidsperiod på 5 år överträffar utvecklingen för fondens jämförelseindex som är OMRX Bond All Index. Fondens avkastning bestäms av hur de innehav som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fonden lämnar ingen utdelning. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske varje bankdag. Andelsklassens valuta är SEK.

**Målgrupp:** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 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.

**Övrigt:** Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på <https://aifmgroup.com/sam-aktiv-ranta/>

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

## Riskindikator



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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn är till exempel: Kreditrisken återspeglas inte helt i indikatorn. Med kreditrisk menas den risk som finns att kreditvärdigheten hos en emittent eller motpart försämras, vilket kan påverka värdet på värdepapperet. Fondförvaltarna bedömer kreditvärdigheten på placeringarna löpande. Likviditetsrisken, d.v.s. risken att ett värdepapper blir svårvärderat samt inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader, kan vara högre i företagsobligationsfonder än i korta räntefonder eller aktiefonder. Företagsobligationsmarknaden har en lägre transparens och likviditet än t.ex. aktiemarknaden. Likviditeten kan variera till följd av förändringar i efterfrågan och utbud. Vid en begränsad likviditet i marknaden kan större uttag ur fonden innebära att innehav behöver säljas till ofördelaktiga priser samt i exceptionella fall att uttag inte kan ske omedelbart efter begäran. Det ställer högre krav på kassahanteringen samt att fonden har en lämplig sammansättning av innehav. Risken hanteras även genom fondbolagets möjlighet att begränsa fondens storlek.

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

## Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 3 år			
Exempel på investering: 100 000 kr			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	88 060 kr	88 310 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,94%	-4,06%
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	97 070 kr	88 370 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,93%	-4,04%
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	99 400 kr	99 680 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,06%	-0,11%
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	102 940 kr	102 140 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	2,94%	0,71%

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. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2019.09 - 2022.09, det neutrala scenariot inträffade 2021.10 - 2024.10 och det positiva scenariot inträffade 2015.06 - 2018.06. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

## VAD HÄNDER OM FONDEN INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

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

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger 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.

### Kostnader över tid

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

Vi har antagit följande: -Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. -100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter tre år
Totala kostnader	2 320 kr	6 945 kr
Årliga kostnadseffekter *	2,32%	2,32% varje år

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,21% före kostnader och -0,11% 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 kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

		Om du löser in efter 1 år
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	800kr
Transaktionskostnader	0,03% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investering. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket i köper och säljer.	30 kr
	1,49% av din investering per år motsvarar uppskattade implicita kostnader. Dessa är inte direkta avgifter utan speglar handelns effektivitet och dess påverkan på priset vid köp och försäljning av tillgångar. Det faktiska utfallet kan variera beroende på fondens handelsaktivitet.	1 490 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	Ej tillämplig

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar företagsobligationer är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 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 givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget [www.aifmgroup.se](http://www.aifmgroup.se) eller skriva till [info@aifm.se](mailto:info@aifm.se) alternativt AIFM Group, Box 902, 392 33 Kalmår.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida ([www.aifmgroup.se](http://www.aifmgroup.se)) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för upp till de 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://aifmgroup.com/app/uploads/2025/02/SAM-Aktiv-Ranta-Tidigare-resultat.pdf>

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <https://aifmgroup.com/app/uploads/2025/02/SAM-Aktiv-Ranta-Historiska-scenarion.pdf>