

**ZWECK**

In diesem Factsheet finden Sie die grundlegenden Fakten zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Eigenschaften, Risiken, Kosten und möglichen Vorteile des Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen zu können.

**PRODUKT****Vinga Corporate Bond D EUR**

ISIN: SE0013775368

AIFM Capital AB, Tochterunternehmen von AIFM Group AB.

[www.aifmgroup.com](http://www.aifmgroup.com), weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +46 480 36 36 66.

Die schwedische Finanzaufsichtsbehörde ist für die Beaufsichtigung von AIFM Capital AB in Bezug auf dieses Factsheet zuständig. Dieses Priip-Produkt ist in Schweden zugelassen und wird von AIFM Capital AB verwaltet. AuAg Corporate Bond ist in Schweden zugelassen und wird von der schwedischen Finanzaufsichtsbehörde reguliert.

Das Factsheet wurde am 03.04.2025 erstellt

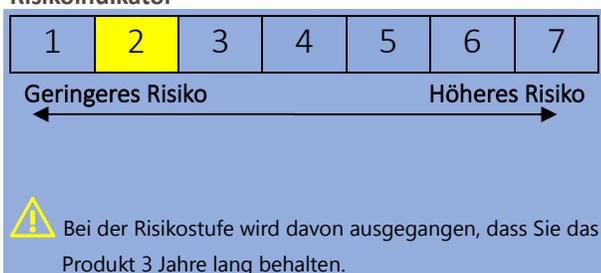
**WAS BEINHALTET DAS PRODUKT?****Typ:** Wertpapierfonds

**Laufzeit:** Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Die Fondsgesellschaft hat das Recht, den Fonds zu schließen und die Anteile zurückzugeben, Siehe Informationen in der Informationsbroschüre.

**Zielsetzung:** Bei dem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Rentenfonds mit Schwerpunkt Unternehmensanleihen mit niedrigerem Kreditrating (High Yield). Der Fonds handelt hauptsächlich auf Marktplätzen in den nordischen Ländern. Der Fonds investiert gemäß seiner übergreifenden Strategie mindestens 70 Prozent in Unternehmensanleihen. Der Fonds kann in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investieren, die sowohl ein niedrigeres Rating (High Yield), ein höheres Rating (Investment Grade) als auch Finanzinstrumente ohne Rating aufweisen. Das Fondsvermögen kann in Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten, derivativen Instrumenten, Fondsanteilen sowie auf einem Konto bei einem Kreditinstitut angelegt werden. Ziel des Fonds ist es, einen guten Kapitalzuwachs zu erzielen, der über einen Zeitraum von 3 Jahren die Wertentwicklung des Referenzindex des Fonds, d. h. OMRX T-BILL + 2 Prozentpunkte pro Jahr, übertrifft. Die Rendite des Fonds wird dadurch bestimmt, inwiefern die Bestände, in die der Fonds investiert, während der Haltedauer an Wert gewinnen oder fallen. Der Fonds zahlt keine Dividenden aus. Fondsanteile können in der Regel an jedem Bankwerktag ge- und verkauft werden. Die Währung der Anteilsklasse ist EUR.

**Zielgruppe:** Dieser Fonds kann für Sparer geeignet sein, die planen, ihre Anlage mindestens 3 Jahre lang zu halten; die verstehen, dass das in den Fonds investierte Geld sowohl im Wert steigen als auch fallen kann und dass es nicht sicher ist, dass sie das gesamte investierte Kapital zurückerhalten werden. Für die Investition in den Fonds sind keine besonderen Vorkenntnisse oder Erfahrungen mit Investmentfonds oder Finanzmärkten erforderlich.

**Sonstiges:** Swedbank AB (publ). Der Geschäftsbericht, der Halbjahresbericht, die Informationsbroschüre, der aktuelle Aktienwert und andere praktische Informationen sind unter <https://aifmgroup.com/vinga-corporate-bond/>

**WAS SIND DIE RISIKEN UND WAS KANN ICH IM GEGENZUG BEKOMMEN?****Risikoindikator**

Der zusammenfassende Risikoindikator gibt Aufschluss über das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund der Marktentwicklung an Wert verliert. Wir haben das Produkt als Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, d. h. als niedrige Risikoklasse. Das bedeutet, dass der Fonds ein niedriges Risiko für ein Steigen und Fallen des Anteilswerts hat. Der Indikator spiegelt in erster Linie das Steigen und Fallen der Aktien wider, in die der Fonds investiert hat. Zu den Risiken, die vom Risikoindikator nicht erfasst werden, gehören beispielsweise: Das Kreditrisiko wird durch den Indikator nicht vollständig widerspiegelt. Unter Kreditrisiko versteht man das Risiko, dass sich das Kreditrating eines Emittenten oder Kontrahenten verschlechtert, was sich auf den Wert des Wertpapiers auswirken kann. Die Fondsmanager prüfen laufend das Kreditrating ihrer Anlagen kontinuierlich.

Das Liquiditätsrisiko, d. h. das Risiko, dass sich ein Wertpapier schwer bewerten lässt und nicht ohne einen großen Kursrückgang oder hohe Kosten gehandelt werden kann, kann bei Unternehmensanleihenfonds höher sein als bei kurzfristigen Rentenfonds oder Aktienfonds. Der Markt für Unternehmensanleihen weist ein geringeres Maß an Transparenz und Liquidität auf als beispielsweise der Aktienmarkt. Die Liquidität kann aufgrund von Veränderungen bei Angebot und

Nachfrage schwanken. Bei begrenzter Liquidität am Markt können größere Entnahmen aus dem Fonds dazu führen, dass Bestände zu ungünstigen Preisen verkauft werden müssen und in Ausnahmefällen auf Verlangen keine sofortigen Entnahmen vorgenommen werden können. Dies stellt höhere Anforderungen an das Cash-Management und daran, dass der Fonds über eine angemessene Zusammensetzung der Bestände verfügt. Das Risiko wird auch durch die Möglichkeit der Fondsgesellschaft zur Begrenzung der Fondsgröße kontrolliert.

Dieses Produkt umfasst keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen. Sie können Ihre Investition somit ganz oder teilweise verlieren.

## Ergebnisszenarien

Das Ergebnis dieses Produkts ist von der zukünftigen Marktentwicklung abhängig. Die zukünftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>		<b>3 Jahre</b>	
<b>Investitionsbeispiel:</b>		<b>100.000 SEK</b>	
Szenarien		Auszahlung nach 1 Jahr	Auszahlung nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer)
<b>Mindestrendite</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können</b>	89.320 SEK	89.540 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-10,68 %	-3,62 %
<b>Negativ</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können</b>	98.170 SEK	90.450 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-1,83 %	-3,29 %
<b>Neutral</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können</b>	100.700 SEK	98.310 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	0,70 %	-0,57 %
<b>Positiv</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können</b>	103.220 SEK	108.210 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	3,22 %	2,67 %

In den Zahlen sind alle Kosten für das Produkt selbst enthalten, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Händler zahlen. In den Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, was sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann. Die Szenarien Negativ, Neutral und Positiv zeigen die schlechteste, durchschnittliche und beste Leistung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Das negative Szenario trat im Zeitraum 2019.10 - 2022.10 auf, das neutrale Szenario trat 2016.05 - 2019.05 auf und das positive Szenario trat 2021.11 - 2024.11 auf. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten können.

## WAS GESCHIEHT, WENN DER FONDS NICHT AUSZAHLEN KANN?

Das Fondsvermögen darf per Gesetz nicht von der Fondsgesellschaft verwahrt werden. Stattdessen muss jeder Fonds ein dediziertes Depotinstitut haben, die sich um die Verwahrung des Fondsvermögens kümmert. Im Falle eines Konkurses der Fondsleitung wird die Fondsverwaltung vom Depotinstitut übernommen. Es gibt kein Entschädigungs- oder Garantiesystem für die Fondsanleger.

## WELCHE KOSTEN FALLEN AN?

Die Person, die Sie über das Produkt berät oder es verkauft, kann andere Kosten in Rechnung stellen. Ist dies der Fall, sollte die betreffende Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Investition informieren.

### Kosten im Lauf der Zeit

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um verschiedene Kostenarten zu decken. Die Höhe der Beträge ist abhängig davon, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie sich Ihr Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge basieren auf einem Beispiel für Investitionssummen und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen.

Wir sind von Folgendem ausgegangen: -Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0 % Jahresrendite). Für 3 Jahre gehen wir davon aus, dass das Produkt das neutrale Szenario einhält. -Es werden 100.000 SEK investiert.

	Auszahlung nach 1 Jahr	Auszahlung nach 3 Jahren
Gesamtkosten	2.290 SEK	6.792 SEK
Jährliche Kosteneffekte *	2,29 %	2,29 % pro Jahr

(\*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich reduzieren. Es zeigt sich beispielsweise, dass Ihre durchschnittliche Rendite bei einer Rückzahlung zur empfohlenen Haltedauer pro Jahr auf 1,72 % vor Abzug der Kosten und -0,57 % nach Abzug der Kosten geschätzt wird. Als Gegenleistung für ihre Serviceleistungen kann die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, einen Teil der Kosten erhalten, die Sie an uns zahlen. Sie erhalten eine Benachrichtigung über den Betrag.

**Kostenzusammensetzung** (die Beträge in SEK basieren auf einer Investition von 100.000 SEK)

Einmalige Kosten bei Zeichnung oder Auszahlung		Auszahlung nach 1 Jahr
Zeichnungskosten	Wir erheben keine Zeichnungsgebühr.	0 SEK
Auszahlungskosten	Wir erheben keine Auszahlungsgebühr.	0 SEK
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,65 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den Istkosten des Vorjahres basiert.	650 SEK
Transaktionskosten	0,01 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Investition in das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag ist davon abhängig, wie viel Sie kaufen und verkaufen.	10 SEK
	0,00 % Ihrer Investition pro Jahr entsprechen den geschätzten impliziten Kosten. Dabei handelt es sich nicht um direkte Gebühren, sondern dies spiegelt die Effizienz des Handels und seine Auswirkungen auf den Kauf- und Verkaufspreis von Vermögenswerten wider. Das tatsächliche Ergebnis kann je nach Handelsaktivität des Fonds variieren.	0 SEK
Zusätzliche Kosten, die unter besonderen Umständen anfallen		
Erfolgsabhängige Gebühren	Der tatsächliche Betrag ist abhängig von der Wertentwicklung Ihrer Investition. Die Schätzung der Gesamtkosten bezieht sich auf den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.  Erfolgsabhängige Gebühr; diese beträgt maximal 20 Prozent der Überschussrendite der Fondsanteilsklasse im Vergleich zur Rendite des Referenzindex OMRX T-BILL des Fonds + 2 Prozentpunkte.  Ist die Rendite des Fonds negativ, liegt jedoch weiterhin über dem Vergleichsindex, kann eine erfolgsabhängige Gebühr erhoben werden.	1.630 SEK

	Für den Fonds wird ein unbegrenztes High-Watermark-Prinzip angewendet. Dies bedeutet, dass, wenn die Anteilsklasse an einem Tag eine Unterrendite erzielt hat, d. h. eine Rendite, die unter der angewandten Renditeschwelle liegt, und an einem späteren Tag eine Überschussrendite entsteht, d. h. eine Rendite, die über der Renditeschwelle liegt, keine erfolgsabhängige Vergütung gezahlt wird, bis die Unterrendite des Vortags/der Vortage kompensiert ist.	
--	---	--

### **WIE LANGE SOLLTE ICH DAS ANLAGEPRODUKT HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELDER AUS DEM FONDS ABZIEHEN?**

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Der Fonds hat keine Mindesthaltungsdauer, aber da er in Aktien und festverzinsliche Anlagen investiert, eignet er sich für einen mittelfristigen Anlagehorizont. Sie sollten bereit sein, den Fonds mindestens 3 Jahre lang zu besparen. In der Regel haben Sie an jedem Bankwerktag die Möglichkeit, Ihre Fondsanteile ohne zusätzliche Gebühren zu verkaufen.

### **WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?**

Wenn Sie eine Beschwerde über den Fonds einreichen möchten, können Sie sich an die Person wenden, die Sie über das Produkt beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat. Sie können auch die Fondsverwaltungsgesellschaft [www.aifmgroup.se](http://www.aifmgroup.se) kontaktieren oder sich schriftlich an [info@aifm.se](mailto:info@aifm.se) oder AIFM Group, Box 902, 392 33 Kalmar wenden.

### **SONSTIGE RELEVANTE INFORMATIONEN**

Vollständige Informationen zum Fonds finden sich in der Informationsbroschüre des Fonds, die auf der Website der Fondsgesellschaft ([www.aifmgroup.se](http://www.aifmgroup.se)) zusammen u. a. mit der aktuellen Version dieses Factsheets, dem Jahresbericht und dem Halbjahresbericht des Fonds sowie Informationen zu den Kosten für ältere Zeiträume verfügbar ist.

Frühere Ergebnisse: Die Renditen für bis zu den letzten 10 Jahren finden Sie hier: <https://aifmgroup.com/app/uploads/2025/02/Vinga-Coroprate-Bond-D-Tidigare-resultat.pdf>

Historische Ergebnisszenarien: Bereits veröffentlichte Ergebnisszenarien sind hier verfügbar: <https://aifmgroup.com/app/uploads/2025/02/Vinga-Corporate-Bond-D-Historiska-scenarion.pdf>