

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**PROETHOS-FONDS**

ISIN: SE0010547778

AIFM Capital AB, Tochterunternehmen von AIFM Group AB.

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 Precious Green ist in Schweden zugelassen und wird von der schwedischen Finanzaufsichtsbehörde reguliert.

Das Factsheet wurde am 13.02.2026 erstellt

WAS BEINHALTET DAS PRODUKT?

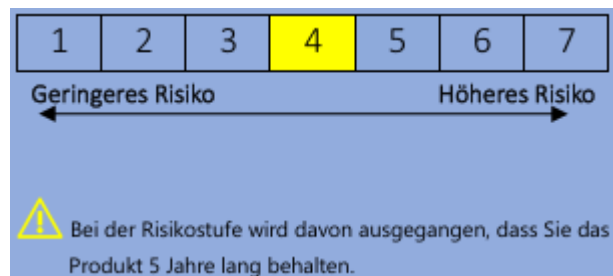
Typ: Wertpapierfonds

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

Zielsetzung: Bei dem Fonds handelt es sich um einen aktiv verwalteten Mischfonds, der das Fondsvermögen in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere investiert. Der Fonds strebt eine Verteilung von 70-90 % in Aktien und 10-30 % in zinsbringenden oder zinsbezogenen Finanzinstrumenten oder auf einem Konto bei einem Kreditinstitut an. Der Fonds kann in Wertpapiere investieren, die in einer anderen Währung als in schwedischen Kronen gehandelt werden. Der Fonds investiert somit global und unter Berücksichtigung des ethischen und nachhaltigen Anlageprofils des Fonds. Die Unternehmen, in die der Fonds investiert, arbeiten für eine nachhaltige Energieerzeugung, einen nachhaltigen Energieverbrauch, einen nachhaltigen Transport oder einen nachhaltigen Lebensstil. Der Fonds schließt Unternehmen aus, die an einer der folgenden Aktivitäten beteiligt sind: der Erzeugung von Alkohol, Tabak oder Pornografie, der Herstellung von Waffen, kommerziellen Glücksspielaktivitäten, der Herstellung, dem Transport oder dem Verkauf fossiler Brennstoffe, Kernenergie und/oder Tierversuchen. Stark berücksichtigt wird auch, ob die Unternehmen in Ländern mit einem hohen Korruptionsniveau (laut Transparency International Corruption Index) registriert und/oder tätig sind. Der Fonds wird aktiv verwaltet und folgt keinem Index. Dies bedeutet, dass der Manager seine eigenen aktiven Anlageentscheidungen trifft. Ziel ist es, dass der Fonds seinen Referenzindex langfristig übertrifft. Der Referenzindex des Fonds besteht zu 80 % aus dem MSCI World Index, umgerechnet in SEK, und zu 20 % aus dem OMRX Bond All Index. Der Fonds zahlt keine Dividenden aus. Fondsanteile können in der Regel an jedem Bankwerktag ge- und verkauft werden. Die Rendite des Fonds wird dadurch bestimmt, inwiefern die Bestände, in die der Fonds investiert, während der Haltedauer an Wert gewinnen oder fallen.

Zielgruppe: Dieser Fonds kann für Sparer geeignet sein, die planen, ihre Anlage mindestens 5 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: Depotinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Der Geschäftsbericht, der Halbjahresbericht, die Informationsbroschüre, der aktuelle Aktienwert und andere praktische Informationen sind unter <https://aifmgroup.com/proethos/>

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 4 von 7 eingestuft, d. h. als mittlere Risikoklasse. Das bedeutet, dass der Fonds ein mittleres 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: Liquiditätsrisiko: Unter extremen Bedingungen am Rentenmarkt (Markt für festverzinsliche Wertpapiere) besteht das Risiko, dass es nicht möglich ist, das Geld innerhalb der

festgelegten Zeit aus dem Fonds abziehen, da sich der Markt für Unternehmensanleihen durch eine geringere Liquidität auszeichnet als der Aktienmarkt. Kreditrisiko: Verlustrisiko, wenn der Herausgeber eines verzinslichen Wertpapiers (Emittent) nicht in der Lage ist, die laufenden Zinsen zu zahlen oder den Kredit bei Fälligkeit zurückzahlen. Operative Risiken: Verzögerungen und Fehler in Abläufen, politischen Entscheidungen, Entscheidung von Behörden usw. können sich negativ auf den Fonds auswirken. 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.

Empfohlene Haltedauer: Investitionsbeispiel:		5 Jahre 100.000 SEK		
Szenarien			Auszahlung nach 1 Jahr	Auszahlung nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Mindestrendite		Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können		34.554 SEK	41.898 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr		-65,45 %	-15,97 %
Negativ	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können		86.703 SEK	69.567 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr		-13,30 %	-7,00 %
Neutral	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können		107.400 SEK	202.891 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr		7,40 %	15,20 %
Positiv	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten können		132.850 SEK	325.151 SEK
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr		32,85 %	26,60 %

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 2021.01–2025.12 auf, das neutrale Szenario trat 2018.06–2023.06 auf und das positive Szenario trat 2016.01–2021.01 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 5 Jahre gehen wir davon aus, dass das Produkt das neutrale Szenario einhält. -Es werden 100.000 SEK investiert.

	Auszahlung nach 1 Jahr	Auszahlung nach 5 Jahren
Gesamtkosten	920 SEK	8.232 SEK
Jährliche Kosteneffekte *	0,92 %	0,92 % 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 16,12 % vor Abzug der Kosten und 15,20 % 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	0,85 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den Istkosten des Vorjahres basiert.	850 SEK
Transaktionskosten	0,07 % 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.	70 SEK
	0 % 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	Für dieses Produkt wird keine erfolgsabhängige Gebühr erhoben	Nicht zutreffend

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds hat keine Mindestholdedauer, eignet sich aber, da er in Aktien investiert, für einen mittleren bis langen Anlagehorizont. Sie sollten bereit sein, den Fonds mindestens 5 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 kontaktieren oder sich schriftlich an 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) 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/2026/02/Proethos-Tidigare-resultat.pdf>

Historische Ergebnisszenarien: Bereits veröffentlichte Ergebnisszenarien sind hier verfügbar: <https://aifmgroup.com/app/uploads/2026/02/Proethos-Historiska-scenarion.pdf>
