

Faktaark

Hensikt

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinstene og tapene til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn STOLT EXPLORER E
ISEC Services AB

ISIN SE0020540540

www.isec.com/funds Ring +46 (0)8 509 31 300 for mer informasjon.

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med ISEC Services AB med hensyn til dette faktaarket. ISEC Services AB er en del av ISEC Group AB. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av ISEC Services AB. ISEC Services AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen. Porteføljeforvaltningen er overlatt til Stolt Finans AS. Faktaarket ble utarbeidet 2023-12-04.

Hva betyr produktet?

Type Verdipapirfond

Begrep Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.

Mål Fondets målsetning er å oppnå en risikojustert avkastning som overstiger avkastningen i de underliggende markedene fondet investerer i over en konjunktursyklus (5-10 år). Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer globalt. Fondet søker å skape verdier for andelseierne i form av totalavkastning gjennom investeringer i aksjer, aksjerelaterte finansielle instrumenter og fondsandeler, inkludert børsnoterte fond, såkalte ETF:er. Investeringene er basert på en vurdering av avkastningspotensial gjennom både kvantitative og kvalitative analyser. Ved å ha anledning til globale investeringer kan forvalter dra nytte av mulighetene som oppstår i ulike markeder og spre risikoen i fondet. Minst 75 prosent av fondets midler skal være plassert i aksjer eller aksjerelaterte finansielle instrumenter. Fondet kan investere i det globale markedet uten særskilte begrensninger knyttet til bransje. Inntil 50 prosent av fondets midler kan investeres i fondsandeler, som inkluderer aksjer i børshandlede fond. Fondets midler kan også investeres i derivatinstrumenter inkludert OTC-derivater og kontoer i kredittinstitusjoner. Fondet betaler ikke utbytte, men alle inntekter reinvesteres i fondet. Fondet bruker ingen referanseindeks. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene og aksjerelaterte finansielle instrumenter som fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av holdeperioden. Tegning og innløsning kan normalt gjennomføres alle bankdager.

Målgruppen Dette fondet kan være egnet for investorer som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år og som er klar over at pengene som er investert i fondet både kan øke og synke i verdi og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan gjenvinnes. For å investere i fondet kreves ingen spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder.

Forvaringsinstituttet: Skandinaviska Enskilda Banken (publ). Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig gratis på svensk på www.isec.com/funds.

Risikoer

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den sammenfattende risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået til 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 3 av 7, dvs. en middels lav risikoklasse. Her vurderes de potensielle tapene som følge av fremtidige resultater til å være middels lavt nivå og det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil gjøre det påvirke fondsselskapets betalingsevne.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du løser inn investeringen tidlig og kan gi lavere avkastning. Det kan skje at du ikke kan/kan løse inn investeringen tidlig. Du må kanskje betale betydelige tilleggskostnader for tidlig innløsning.

Eksempler på andre risikoer som ikke reflekteres i risikoindikatoren:

Motpartsrisiko oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fastsatt beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt.

Operasjonell risiko er risikoen for tap på grunn av for eksempel systemsvikt, feil forårsaket av den menneskelige faktoren eller av eksterne hendelser.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

Utfallsscenarier

Anbefalt holdeperiode Eksempel på investering		5 år 100 000 NOK	
		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt holdeperiode)
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.		
Understreke	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	41 800 NOK -58.2 %	34 500 NOK -19.2 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	90 800 NOK -9.2 %	107 700 NOK 1.5 %
Nøytral	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	112 700 NOK 12.7 %	174 200 NOK 11.7 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	141 100 NOK 41.1 %	204 400 NOK 15.4 %

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsyttelse. Fremtidig markedsyttelse er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De negative, nøytrale og positive scenariene viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Scenariene som vises er basert på tidligere resultater og på visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtid. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Resultatsscenarioer vises kun for den anbefalte holdeperioden. Tallene inkluderer alle kostnadene til selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som kan også påvirke hvor mye du får tilbake. De negative scenariet skjedde for en investering mellom 2017.02-2022.02. De nøytrale scenariet skjedde for en investering mellom 2016.01-2021.01. De positive scenariet skjedde for en investering mellom 2014.05-2019.05.

Hva om ISEC Services AB ikke klarer å foreta noen utbetalinger?

I følge lov kan ikke fondets midler oppbevares av fondsselskapet. I stedet skal hvert fond ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets midler. I tilfelle fondsselskapet går konkurs skal ledelsen i fondet overtas av depotmottakeren. Det er ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Kostnader

Den som gir deg råd om eller selger produktet kan belaste andre kostnader. Dersom dette er tilfelle, må vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker din investering. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, er det mulig at fondet inngår som en del av et annet produkt. t .f.eks fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvordan produktet ditt yter. Beløpene som vises her er eksempler på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den anbefalte oppbevaringsperioden/andre oppbevaringsperioder har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet.
- 100 000 NOK er investert.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt holdeperiode)
Totale kostnader	2 370 NOK	19 274 NOK
Årlige kostnadseffekter*	2.4 %	2.4 %

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdingsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 14,1 % før kostnader og 11,7 % etter 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.

Hva er kostnadssammensetningen? (beløpene i NOK er basert på en investering på 100 000 NOK)

Engangskostnader for abonnement eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Abonnementskostnader	Vi krever ingen abonnementsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader		
Administrasjonsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	1.26 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1 260 NOK
Transaksjons kostnader	0.04 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	40 NOK
Tilleggsgebyrer pålagt under spesielle omstendigheter		
Prestasjonsrelaterte gebyrer	Resultatbasert avgift beräknes dagligen och debiteras månatligen. Den kan uppgå till max 10 % av fondens överavkastning, d.v.s. den del av totalavkastningen som, efter avdrag för den fasta förvaltningsavgiften, överstiger den månadsvisa förändringen av indexet SOL1X med tillägg om 4,00 procentenheter per år. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din gir resultater. Det aggregerte kostnadsestimatet ovenfor inkluderer gjennomsnittet over de siste fem årene.	1 070 NOK

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode 5 år

Fondet har ingen minimumsbeholdningsperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har vanligvis muligheten til å selge fondet ditt på alle virkedager uten tilleggsgebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som har informert deg eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte ISEC Services AB (www.isec.com/funds) eller skrive til manco@isec.com eller ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på ISEC Services AB sine nettsider (www.isec.com/funds) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport, halvårsrapport og informasjon om kostnader for eldre perioder.

Tidligere resultater: Retur for de siste 5 årene er tilgjengelig her: www.isec.com/tidigare_resultat_stolt

Historiske utfallsscenarioer: Tidligere publiserte utfallsscenarioer er tilgjengelige her: www.isec.com/rs