

# Faktablad

## 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

**Produktnamn** T.O. FONDEN  
ISEC Services

**ISIN** SE0001510488

[www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds). Ring +46 (0)8 509 31 300 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av ISEC Services AB vad gäller detta faktablad. ISEC Services AB är en del av ISEC Group AB. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av ISEC Services AB. ISEC Services AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Portföljförvaltningen har anförtrots Carnegie Investment Bank AB. Faktabladet upprättades 2024-12-23.

## Vad innebär produkten?

<b>Typ</b>	Specialfond
<b>Löptid</b>	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
<b>Mål</b>	Denna aktivt förvaltade blandfond är en specialfond som kan placera i aktie- eller ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller andelar i andra fonder och fondföretag. Ränterelaterade värdepapper och penningmarknadsinstrument kan ha såväl kort som lång löptid. Målet är att under iakttagande av tillbörlig försiktighet uppnå högsta möjliga långsiktiga kapitaltillväxt samt att lämna utdelning till andelsägarna. Fonden är en blandfond vilket innebär att Fonden, med hänsyn till marknadens förutsättningar, helt eller till stor del kan komma att vara exponerad mot aktie- eller räntemarknaden. Derivatinstrument får användas för att effektivisera förvaltningen. Fondens inriktning är diversifierad och således inte specificerad till viss bransch eller visst geografiskt område. Fonden har möjlighet att till en betydande del placera fondmedlen i andelar i andra fonder och fondföretag. Fondens exponering mot svenska aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper får inte överstiga 75 procent av Fondens värde. Vidare får inte exponeringen mot utländska aktier eller aktierelaterade överlåtbara värdepapper överstiga 75 procent av fondens värde. Fonden lämnar utdelning årligen under maj månad avseende föregående räkenskapsår. Målsättningen är att fonden ska dela ut mellan tre och fem procent. Fonden använder inte ett jämförelseindex. Fondens avkastning bestäms av hur de finansiella instrument som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske den sista svenska bankdagen varje månad.
<b>Målgrupp</b>	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 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.  Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på <a href="http://www.isec.com/funds">www.isec.com/funds</a> .

## Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

### Riskindikator



**!** Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

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 5 av 7, dvs en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka fondbolagets förmåga att betala dig.

Exempel på andra risker som inte återspeglas i riskindikatorn:

Operativ risk är risken för förlust pga exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Motpartsrisk uppstår om en motpart inte fullgöra sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

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

## Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid Exempel på investering		5 år 100 000 SEK	
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	54 600 -45.4 %	45 700 -14.5 %
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	85 000 -15.0 %	97 100 -0.6 %
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	106 400 6.4 %	137 800 6.6 %
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	136 900 36.9 %	166 200 10.7 %

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas för 1 år samt för den rekommenderade innehavstiden. 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. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2015.03-2020.03. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2018.07-2023.07. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2019.05-2024.05.

## Vad händer om ISEC Services 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 annan 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. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

### 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 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 den rekommenderade innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
<b>Totala kostnader</b>	790 SEK	5 150 SEK
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	0,8 %	0,8 %

\*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 7,4 % före kostnader och 6,6 % 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 SEK är baserade på en investering på 100 000 SEK)**

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0.7 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	720 SEK
<b>Transaktionskostnader</b>	0.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar samt av underliggande fonders transaktionskostnader. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	70 SEK
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	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 5 år**

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier, obligationer och fondandelar är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar den sista svenska bankdagen i månaden utan någon extra avgift.

**Hur kan jag klaga?**

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till ISEC Services ([www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)) eller skriva till [manco@isec.com](mailto:manco@isec.com) alternativt ISEC Services, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

**Övrig relevant information**

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

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: [www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)