

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn: Investerum Global Value D – en delfond i ISEC First Fund

Priip-produktutvecklare: ISEC Services AB

Förvaltningsbolag: ISEC Services AB

ISIN: LU0208850171

Webbplats: www.isec.com/funds

Ring 46(0)850931300 för mer information.

Finansmarknadsmyndigheten (CSSF) är ansvarig för tillsynen av ISEC Services AB vad gäller detta faktablad. ISEC Services AB är en del av ISEC Group AB.

ISEC Services AB är auktoriserat i Luxembourg och regleras av finansmarknadsmyndigheten (CSSF).

Portföljförvaltningen har anförtrots Investerum AB. Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 30 november 2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Mutual Investment Fund

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

Mål

Målet med denna fond är att skapa värdeökning på lång sikt genom aktiv investeringsförvaltning. Fonden är en aktivt förvaltnad fond som investerar i andra fonder, aktier och obligationer för att uppnå långsiktig kapitaltillväxt och bevara aktieägarnas kapital. Fonden investerar inte mot något specifikt geografiskt område eller bransch och investerar utan hänvisning till ett jämförelseindex. Fonden kan därför investera i den bransch och marknad som erbjuder de bästa utsikterna. Denna fond investerar på lång sikt. Fondens nettoexponering mot aktie och räntemarknaden får variera mellan lägst 80 procent och

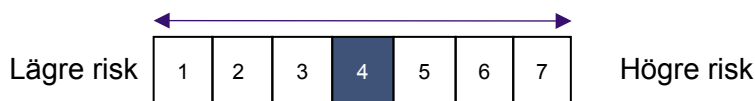
högst 100 procent av Fondens tillgångar. Högst 20 procent av fondens nettotillgångar får hållas kontant. Fonden ger ingen utdelning, eventuella intäkter som uppstår i samband med fonden kommer att ackumuleras. Fonden investerar inte och förvaltas inte med hänvisning till något särskilt jämförelseindex. Fondens avkastning bestäms av hur de investeringar som fonden investerar i ökar eller minskar i värde under innehavstiden. Teckning och inlösen av andelar kan normalt ske varje bankdag.

Målgrupp

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

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Om produktens valuta skiljer sig från valutan för din investering, gäller följande: Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

På grund av effekter av ovanliga marknadsförhållanden kan andra risker utlösas, såsom: motpartsrisk och operativ risk. Du kan se mer information i fondprospektet.

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

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

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.

Vad du får ut av 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. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och november 2023.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan september 2014 och september 2019.

Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan juni 2016 och juni 2021.

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	3 770 EUR	3 760 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-62,29 %	-17,77 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 900 EUR	8 810 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,04 %	-2,49 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 430 EUR	12 100 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,28 %	3,89 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13 970 EUR	14 930 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	39,74 %	8,34 %

Vad händer om ISEC Services AB 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.

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 de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	424 EUR	2 791 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	4,2%	4,4% 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 8,3 % före kostnader och 3,9 % 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,5% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	249 EUR
Transaktionskostnader	0,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	18 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren	157 EUR

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 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 alla bankdagar 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 AB (www.isec.com/funds) eller skriva till manco@isec.com alternativt ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens prospekt som finns att tillgå på ISEC Services AB hemsida (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/tidigare_resultat_investerumgv

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.isec.com/rs