

## 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 för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

**Produktnamn** INVESTERUM GLOBAL VALUE FUND D - en delfond i ISEC First Fund  
ISEC Services AB

**ISIN** LU0208850171

Ring +46 (0)8 509 31 300 för mer information. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 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 Luxemburg och förvaltas av Investerum AB. ISEC Services AB och Investerum AB är auktoriserade i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2022-12-30.

### Vad innebär produkten?

<b>Typ</b>	Värdepappersfond
<b>Löptid</b>	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
<b>Mål</b>	<p>Fonden är en aktivt förvaltd fond som investerar i andra fonder, aktier och obligationer för att uppnå långsiktig kapitaltillväxt och bevara aktieägarnas kapital. Målet med denna fond är att skapa värdeökning på lång sikt genom aktiv investeringsförvaltning. 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.</p> <p>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.</p>
<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.
<b>Förvaringsinstitut</b>	RBC Investor Service Bank S.A. 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?



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 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 fondbolagets förmåga att betala dig.

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

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Det kan hända att du inte kan/får lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

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

Rekommenderad innehavstid Exempel på investering		5 år 10 000 EUR	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
<b>Scenarier</b>			
<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	4 790 EUR -52.1 %	4 350 EUR -15.3 %
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	8 090 EUR -19.1 %	8 210 EUR -3.9 %
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	10 470 EUR 4.7 %	12 360 EUR 4.3 %
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	14 900 EUR 49.0 %	15 540 EUR 9.2 %

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. 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. 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 endast för den rekommenderade innehavstiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022.

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

### Vilka är kostnaderna 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/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 (Rekommenderad innehavstid)
<b>Totala kostnader</b>	288 EUR	1 832 EUR
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	2.9 %	2.9 %

\*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 7,2 % före kostnader och 4,3 % 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 EUR är baserade på en investering på 10 000 EUR)**

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 EUR
<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 EUR
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	1,9 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	190 EUR
<b>Transaktionskostnader</b>	0,0 % 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.	0 EUR
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	98 EUR

**Rekommenderad innehavstid 5 år**

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i 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](http://www.isec.com/funds)) eller skriva till [manco@isec.com](mailto:manco@isec.com) alternativt ISEC Services AB, Vattugatan 17, 11152 Stockholm.

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på ISEC Services AB 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/tidigare\\_resultat\\_investerumgv](http://www.isec.com/tidigare_resultat_investerumgv)

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