

Informationsbroschyr

Kvartil Investmentbolag⁺ Calculus

Kvartil Multi Asset

Innehållsförteckning

Kvartil Investmentbolag+ Calculus
Kvartil Multi Asset

8
17

Denna informationsbroschyr publicerades den 13 september 2021

Allmän information

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med kraven i lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF"), lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF"), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Fondbestämmelserna för fonderna utgör en del av denna informationsbroschyr. Bolaget har tagit fram ett faktablad för respektive fond som utgör separata dokument och finns tillgängliga på kvartil.se

Förvaltningsbolaget Quartile Fonder AB

Namn: Quartile Fonder AB

Organisationsnummer: 559020-0134

Postadress: Eriksbergsgatan 10
114 30 STOCKHOLM

Bolagets säte: Stockholm

Bolagets bildande: 2015-07-07

Aktiekapital: 1.500.000 kronor

Telefon: +46 8 124 444 90

E-mail: info@kvartil.se

Web: kvartil.se

Tillsyn

Tillståndsgivande myndighet är Finansinspektionen. Fondbolaget erhöll tillstånd som AIF-förvaltare 26 januari 2016 enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF) och tillstånd att förvalta värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) den 1 augusti 2018. Bolaget erhöll tillstånd att ta emot medel med redovisningstillstånd enligt såväl lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) som lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investerings-fonder (LAIF) den 14 februari 2019.

Revisor

Bolagets revisor är PwC AB med Patrik Adolfson som huvudansvarig revisor.

Styrelse

Anders Nilsson (ordförande), född år 1956
Jan Häggström, född år 1949
Torbjörn Olofsson, född år 1965

Verkställande direktör

Torbjörn Olofsson

Ansvarig förvaltare

Martin Groth

Ansvarig för funktionen för oberoende riskkontroll

Oscar Holmberg

Ansvarig för funktionen för regelefterlevnad

Björn Wendleby, Harvest Advokatbyrå

Ansvarig för funktionen för internrevision

Leif Lüscher, Lüscher & Co Revision AB

Klagomålsansvarig

Torbjörn Olofsson

Personuppgiftsombud

Jacob Werkell

Uppdragsavtal

Bolaget har uppdragit åt Harvest Advokatbyrå AB att upprätthålla funktionen för regelefterlevnad och advokat Björn Wendleby att vara Bolagets Compliance Officer.

Bolaget har uppdragit åt Lüscher & Co Revision AB, med Leif Lüscher som huvudansvarig för uppdraget att upprätthålla funktionen för internrevision.

Bolaget har uppdragit åt Centevo AB att hantera fondadministration samt att föra register över samtliga innehav av andelar i fonden (så kallat andelsägarregister). Centevo för också register över investeringssparkonto (ISK).

Bolaget har ingått avtal med Admera AB avseende bokföring, redovisning och rapportering för bolaget.

Bolaget har ingått avtal med Valvea AB avseende IT-tjänster.

Registerhållning

På uppdrag av Bolaget för Centevo AB register över samtliga andelsägare och deras innehav. Avräkningsnota lämnas vid teckning av fondandelar (kundens köp), vid inlösen av fondandelar (kundens försäljning). Andelsägarers innehav redovisas på årsbesked i vilket även deklaraionsuppgifter finns.

På uppdrag av Bolaget för Centevo AB register avseende investeringssparkonto (ISK). Kontohavarnas innehav redovisas på årsbesked i vilket även uppgifter rapporterade till SKV framgår.

Klagomålshantering

Om en andelsägare av någon anledning inte är nöjd är det viktigt att snarast kontakta Bolaget och framföra sina synpunkter.

Kontaktuppgifter klagomålsansvarig:

Namn:	Torbjörn Olofsson
Tel:	+46 8 124 444 90
Adress:	Quartile Fonder AB, Klagomålsansvarig Eriksbergsgatan 10, 114 30 STOCKHOLM

Ersättningspolicy

Styrelsen i Quartile Fonder AB har fastslagit en ersättningspolicy för Bolaget vilken bygger på Finansinspektionens föreskrifter om ersättningssystem och Förordning (EU) 2019/2088 gällande hållbarhetsrisker. Policyn omfattar samtliga anställda i Bolaget. Bolaget har identifierat risktagare, särskilt reglerad personal samt anställda med ansvar för hållbarhetsrisker. Bolagets ersättningspolicy fastställs årligen vid styrelsens konstituerande möte.

Fullständiga uppgifter om Bolagets ersättningspolicy finns att tillgå på Bolagets hemsida www.kvartil.se och en papperskopia av ersättningspolicyn i dess helhet kan fås kostnadsfritt på begäran via info@kvartil.se.

Där beskrivs även hur ersättning beräknas.

Yrkesansvarsrisker

Bolaget har i enlighet med 7 kap. 5 § LAIF valt att teckna en ansvarsförsäkring för att täcka yrkesansvarsrisker.

Fonderna

Bolaget förvaltar följande fonder:

Kvartil Investmentbolag+ Calculus (specialfond)

Kvartil Multi Asset (värdepappersfond)

Fondernas rättsliga ställning

En fond är ingen juridisk person och kan därför inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. I stället är det förvaltaren som företräder andelsägarna i alla juridiska och ekonomiska frågor som rör fonderna.

Vid förvaltningen av fonden ska förvaltaren handla uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Egendom som ingår i fonden kan inte utmätas. Andelsägarna svarar inte för fondens förpliktelser.

Fonds upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om Bolaget beslutar att fond skall upphöra eller att fonds förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta omgående via e-post.

Om Finansinspektionen återkallar Bolagets tillstånd eller Bolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs skall förvaltningen av fond tas över av förvaringsinstitutet. Samtliga andelsägare att informeras om detta omgående via e-post

Ändring av fondbestämmelser

Bolaget har, genom beslut av styrelsen, möjlighet att ändra fondens fondbestämmelser. Ändring av fondbestämmelser skall godkännas av Finansinspektionen. Ändringarna kan påverka fondens egenskaper, t.ex. placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Sedan ändring godkänts skall beslutet hållas tillgängligt hos Bolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar. Ändringarna kan påverka fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

Allmän riskinformation

Fondernas specifika risk framgår av beskrivningen nedan under avsnitt som avser varje specifik fond. Detta avsnitt innehåller en beskrivning av vilka olika risker som generellt kan påverka en fonds värde. Vid utvärdering av fonden och vid beslut om investering måste risker som är förknippade med investeringar i fonder övervägas noga. Risken påverkas av hur fondens tillgångar fördelas mellan olika tillgångsslag. Placering i aktier och aktiefonder är generellt förenat med en stor risk. Den risk som är förenad med att placera i räntebärande överlåtbara värdepapper samt räntefonder påverkas av vilken duration och kreditrisk fondens underliggande innehav har. Fondens värde påverkas också av valutakursrörelser samt prisförändringar av finansiella instrument kopplade till andra tillgångar såsom infrastruktur, fastigheter och råvaror.

Utan att göra anspråk på att ge en heltäckande beskrivning av alla risker som fonden kan utsättas för redogörs nedan för ett antal olika risker:

Marknadsrisker:

- att hela marknaden för ett tillgångsslag kan stiga eller falla i pris
- att enskilda värdepapper stiger eller faller i pris
- att belåning eller investeringar i olika derivatinstrument kan göra fonden mer känslig för marknadsförändringar genom hävstångseffekt
- risker som har samband med koncentrationer av tillgångar eller marknader, där en fond som placerar i färre värdepapper och på ett mindre antal geografiska marknader har högre risk
- valutarisker

Likviditetsrisker:

- att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt pris

Motparts- och kreditrisker:

- att en emittent eller motpart kan komma att ställa in betalningarna

Operativa risker:

- risker kopplade till förvaltarens interna rutiner och system
- andra systemrisker och förändrad lagstiftning som innebär förändrade förutsättningar för förvaltarens verksamhet
- modellrisker till följd av förenklingar, antaganden och misstolkningar av modellresultat

Outsourcingrisker:

- risker kopplade till tjänster utförda av tredjepartsleverantörer

Likviditetsriskhantering

Förvaltningsbolaget har utarbetade rutiner, system och instruktioner för att övervaka likviditetsrisker i syfte att säkerställa att fondernas likviditetsprofil är i linje med underliggande krav.

Skatteregler

Sedan den 1 januari 2012 schablonbeskattas svenska andelsägare årligen för sitt fondinnehav. Underlaget för schablonskatten – kapitalunderlaget – utgörs av värdet på andelsägarens fondinnehav vid beskattningsårets ingång. På kapitalunderlaget beräknas en schablonintäkt om 0,4 procent av underlaget. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Skatteuttaget uppgår därmed till 0,12 procent av fondandelarnas värde. Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till SKV, men inget avdrag för preliminärskatt görs.

Vid försäljning av fondandelar beräknas vinst eller förlust. Skatten på kapitalvinst är 30 procent för privatpersoner. Kapitalvinst/förlust vid avyttring/inlösen av fondandelar redovisas på kontrolluppgift till

Skatteverket, men skatteavdrag görs ej.

Om fonden är knuten till investeringssparkonto, fondförsäkring eller IPS gäller särskilda skatteregler.

För juridiska personer och utländska fondandelsägare gäller andra regler.

Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Allmänt om försäljning och inlösen

Försäljning och inlösen av fondandelar kan normalt göras varje bankdag genom Bolaget. Fonderna är dock inte öppna för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknader som fondernas handel sker på helt eller delvis är stängda.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Bolaget medger det.

Försäljning och inlösen sker till den kurs som beräknas på dagen för försäljning respektive inlösen. Med försäljningsdag avses den dag då investeringslikviden kommit fondens bankkonto tillhanda.

Begäran om inlösen skall ske skriftligen via Bolagets hemsida, fax, brev eller e-post. Med inlösendag avses den dag då begäran om inlösen kommit Bolaget tillhanda före den så kallade bryttiden. Bryttiden för Kvartil Multi Asset är 16:00. För Kvartil Investmentbolag+ Calculus är bryttiden 16:00.

Försäljning och inlösen av fondandel sker till en kurs som är okänd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning och inlösen.

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för fonder förvaltade av Bolaget är Skandinaviska Enskilda Banken AB vars huvudsakliga verksamhet är bank- och värdepappersrörelse.

Förvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och inlösen av fondandelar, värdering av fondandelar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser. Förvaringsinstitutet delegerar inte vidare förvaringsfunktioner varför inga intressekonflikter förekommer.

Firmanamn: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Organisationsnummer: 502032-9081
Säte: Stockholm

Förmånsbehandling

Alla andelsägare investerar på lika villkor i respektive fond och andelsklass.

Revisor

Fondernas revisor är PwC AB med Patrik Adolfson som huvudansvarig revisor.

Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att Bolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, skall Bolaget ersätta skadan.

Bolaget har tecknat en ansvarsförsäkring för att täcka eventuella skadeståndsanspråk.

Aktivitetsgrad

Enligt 4 kap. 25-28 §§ LVF och enligt 10 kap. 13-16 §§ LAIF skall ett fondbolag lämna information om relevanta jämförelseindex för fonder. I det fall fondbolaget bedömer att sådana relevanta index saknas skall detta motiveras.

Några hänsyn till jämförelseindex tas över huvud taget inte i det dagliga arbetet med förvaltningen av Kvartil Investmentbolag+ Calculus och Kvartil Multi Asset. Förvaltningen utgår från en proprietär modellportfölj som ändras med oregelbundna tidsintervall. Något index med snarlik struktur känner fondbolaget inte till. Därutöver används taktiska strategier i förvaltningen som bygger på riskfaktoranalys som också är av proprietär natur. Sammantaget leder detta Quartile Fonder AB till slutsatsen att det inte finns något relevant jämförelseindex för fonderna.

Primärmäklare

Primärmäklare används inte för någon av fonderna.

Löpande rapportering

Efter varje månadsskifte skickas en månadsrapport till samtliga andelsägare. Fondernas värdeutveckling publiceras dagligen på bolagets hemsida. Bolaget tillhandahåller också information såsom informationsbroschyr, halvårsberättelser och helårsberättelser på hemsidan. Informationen kan även kostnadsfritt erhållas via e-post eller per post på förfrågan.

Kvartil Investmentbolag+ Calculus

Kvartil Investmentbolag+ Calculus ("fonden") är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF"). Fonden är inte en matarfond.

Andelsklasser

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke utdelande - minsta teckningsbelopp 100 kronor
- B. Icke utdelande - minsta teckningsbelopp 1.000.000 kronor
- C. Icke utdelande - minsta teckningsbelopp 10.000.000 kronor
- D. Icke utdelande, distribution - minsta teckningsbelopp 100 kronor

Minsta belopp teckningsbelopp ovan avser första teckning. Minsta belopp för tilläggsinvesteringar är 100 kronor i samtliga andelsklasser.

Placeringsinriktning

Kvartil Investmentbolag+ Calculus är en fond med fokus på aktier och andra överlåtbara värdepapper utgivna av investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär i Sverige. Som ett led i att replikera innehav i investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär kan fonden även placera i enskilda aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Placeringarna sker i svenska och/eller utländska överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Fonden kan även ha negativa exponeringar mot enskild aktie, aktie- och räntemarknad, valutor samt finansiellt index. Derivatinstrument får användas såsom ett led i fondens placeringsinriktning samt för att effektivisera förvaltningen. Fonden kan förväntas ha låg valutaexponering över tid.

Förvaltningsmål

Målsättningen är att avkastningen över tid skall överträffa Stockholmsbörsens index SIXPRX.

Inga förvaltningsfunktioner delegeras varför ingen risk för intressekonflikter förekommer.

Riskprofil

Målsättning om en årlig standardavvikelse i paritet med Stockholmsbörsens index SIXPRX. Simulerad genomsnittlig standardavvikelse de senaste tre åren uppgår till cirka xx procent. Se också förklaringar till risker förknippade med fonden under avsnitt "Allmän riskinformation" ovan.

Fondens målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på

minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens riskbedömningsmetod

Fonden har enligt fondbestämmelserna möjlighet att använda derivatinstrument för att nå investeringsmålet samt effektivisera förvaltningen. För att beräkna fondens sammanlagda exponeringar används den så kallade åtagandemetoden.

Hävstång

Kvartil Investmentbolag+ Calculus får ta lån och använda derivat som ett led i placeringsinriktningen vilket kan skapa hävstång. Hävstången beräknas enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 231/2013 av den 19 december 2012 och anges som förhållandet mellan fondens exponering och fondens nettotillgångsvärde. Fondens hävstång får uppgå till högst 125 procent enligt åtagandemetoden. Fonden kan komma att ställa dess tillgångar som säkerhet för dessa derivat. Fonden gör inte transaktioner för värdepappersfinansiering eller i totalavkastningsswappar.

Inskränkningar gällande nyteckning

Bolaget har möjlighet att stänga Kvartil Investmentbolag+ Calculus för nyteckning om Bolaget bedömer att sådan nyteckning riskerar att väsentligt missgynna övriga andelsägares intressen. Förvaltaren får endast stänga fonden om det på den webbsida som vid var tid är angiven i denna informationsbroschyr senast bankdagen innan teckningsdagen meddelats att förvaltaren avser att stänga fonden.

Avgifter

Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid andelsutgivning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Vid andelsutgivning:	0	%
Vid inlösen:	0	%
Förvaltningsavgift andelsklass A:	0,75	%
Förvaltningsavgift andelsklass B:	0,65	%
Förvaltningsavgift andelsklass C:	0,55	%
Förvaltningsavgift andelsklass D:	0,60	%

Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om gällande avgifter fondbolaget tar ut vid andelsutgivning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring och tillsyn.

Vid andelsutgivning:	0	%
Vid inlösen:	0	%
Förvaltningsavgift andelsklass A:	0,55	%
Förvaltningsavgift andelsklass B:	0,45	%
Förvaltningsavgift andelsklass C:	0,35	%
Förvaltningsavgift andelsklass D:	0,45	%

Fonden kan enligt sina fondbestämmelser investera i andra fonder vilka för närvarande får debitera ett fast förvaltningsarvode på högst 1 procent per år.

Historisk avkastning

Se bilaga 1 för fondens historiska avkastning

Integrering av hållbarhet i fonderna

Bolagets investeringskommitté sätter ramarna för fondens förvaltning med avseende på bl a metodik, risk och instrumentval. För att kunna integrera hållbarhet i förvaltningen är hållbarhetsrisker en del av förvaltningsramverket.

Bolaget har identifierat fyra huvudområden som påverkar förvaltningsbesluten i fonden:

- Förvaltningsinriktning
- Omkostnader
- Likviditet
- Hållbarhetsrisker

Varje område för med sig skyldigheter som följer av lagar, regelverk och fondbestämmelser. Olika målkonflikter kan, men behöver inte, uppstå. Investeringskommitténs uppgift är därför att väga av och prioritera mellan de olika områdena i fondernas förvaltning.

Hållbarhet per se står inte i konflikt med några investeringsmål. Tvärtom är vår prognos att en reduktion av hållbarhetsrisker bidrar till en högre avkastning i fonden på lång sikt. Däremot kan kontroller och metoder för att identifiera och reducera hållbarhetsrisker påverka fondernas inriktning och övriga förvaltningsmål. Varje fond

skall därför analyseras dels med utgångspunkt från bolagets hållbarhetssyn, dels hur metoderna för att reducera hållbarhetsrisker korresponderar med fondens förvaltning och skyldigheter i övrigt.

Hållbarhetsinformation - Kvartil Investmentbolag+ Calculus

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- ☐ Fonden har hållbara investeringar som mål
- ☐ Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- ☒ Hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- ☐ Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

Fondbolagets kommentar:

Med utgångspunkt från bl a UNPRI och UN Global Compact har fonden analyserats m a p hållbarhetsrisker. Hållbarhet är en integrerad del av förvaltningsprocessen. Fondbolagets investeringskommitté har beslutat om vilka instrument fonden kan investera i. Genom att beakta hållbarhet i investeringsbesluten väntas fondens avkastning påverkas positivt på lång sikt.

Referensvärden

- ☐ Fonden har följande index som referensvärde:
- ☒ Inget index har valts som referensvärde

Fondbolagets kommentar:

Se vidare nedan under "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål"

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål

- ☐ Fonden väljer in
- ☒ Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i nedanstående produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i de bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Under denna rubrik kan även en fond som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

- ☒ Klusterbomber, personminor
- ☒ Kemiska och biologiska vapen
- ☒ Kärnvapen

- ☒ Kol
- ☒ Oljesand
- ☒ Tobak
- ☒ Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Med hjälp av vår underleverantör Sustainalytics kontrollerar vi kontinuerligt bolagen som fonden investerar i utifrån ett antal kriterier för att identifiera hållbarhetsrisker.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ☐ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.
- ☒ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar:

I det fall kränkningar identifieras tar vi fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag.

Länder

- ☐ Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget gör inga landspecifika hållbarhetsanalyser.

Övrigt

- ☐ Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor.

- ☐ Bolagspåverkan i egen regi
- ☒ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Vi samarbetar med andra investerare genom UN PRI.

- ☐ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

- ☐ Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Fondens investeringar är primärt av passiv karaktär. Kvartil söker därför inte en aktiv ägarroll genom att rösta på bolagsstämmor eller delta i valberedningar. Om vi bedömer att det ligger i andelsägarnas intressen kan emellertid avsteg från denna huvudprincip göras.

- ☐ Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Se ovan.

- ☐ Annan bolagspåverkan

Fondbestämmelser - Kvartil Investmentbolag+ Calculus

§ 1 FONDENS NAMN OCH RÄTTSLIGA STÄLLNING

Fondens namn är Kvartil Investmentbolag+ Calculus ("Fonden").

Fonden är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativainvesteringsfonder ("LAIF").

Fondens förmögenhet ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje andel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. AIF-förvaltaren (se § 2) förvaltar Fonden och för register över alla fondandelsägare. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. AIF-förvaltaren företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden.

Fonden består av följande andelsklasser:

Allmän klass

Klass med villkor om minsta teckningsbelopp

Klass med villkor om minsta teckningsbelopp

Klass med villkor för distribution

För de olika andelsklasserna gäller minsta belopp vid första teckningen enligt § 9 samtavgifter och ersättning enligt § 11.

Andelsklass D är endast öppen för:

- andelsägare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan AIF-förvaltaren och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen utan attberättiga distributören till ersättning från AIF-förvaltaren, och för;
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan AIF-förvaltaren och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör.

Om en investerare inte längre uppfyller villkoren och förutsättningarna för att vara investerad i en viss andelsklass, ska AIF-förvaltaren, efter föregående meddelande till den som anges i Fondens andelsägarregister, flytta investeraren till en annan andelsklass vars villkor och förutsättningar investeraren uppfyller.

Om fler än en andelsklass är valbara för en investerare ska AIF-förvaltaren flytta investeraren till den andelsklass som har lägst förvaltningsavgift. AIF-förvaltaren ansvarar inte för eventuella kostnader, avgifter eller förluster som investerare drabbas av till följd av en sådan flytt, inklusive eventuella skattekonsekvenser.

§ 2 FONDENS FÖRVALTARE

Fonden förvaltas av Quartile Fonder AB ("AIF-förvaltaren"), organisationsnummer 559020-0134.

§ 3 FÖRVARINGSINSTITUTET OCH DESS UPPGIFTER

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet verkställer AIF-förvaltarens beslut om fonden samt tar emot och förvarar fondens egendom. Förvaringsinstitutet ska också kontrollera att de beslut AIF-förvaltaren fattat avseende fonden inte strider mot LAIF, andra författningar och dessa fondbestämmelser.

§ 4 FONDENS KARAKTÄR

Fonden är en aktiefond med fokus på aktier och andra överlåtbara värdepapper utgivna av investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär i Sverige. För att replikera innehav i investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär kan fonden placera i enskilda aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär erbjuder aktieägareriskfördelning genom ett välfördelat värdepappersinnehav. Genom fondens placeringsinriktning har fonden förutsättningar att uppnå god riskspridning. Fondens målsättning är att avkastningen över tid skall överträffa Stockholmsbörsens kapitalviktade värdeutveckling.

§ 5 FONDENS PLACERINGSINRIKTNING

Tillgångsslag

Fondens medel ska placeras i överlåtbara värdepapper i form av aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Fonden får dessutom placera i andra överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelarsamt på konto hos kreditinstitut.

Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § lagen om värdepappersfonder ("LVF").

Fondens avvikelser från vad som gäller för värdepappersfonder

Med undantag från 5 kap. 6 § första stycket, andra stycket 3 och tredje stycket LVF får fonden inneha överlåtbara värdepapper eller penningmarknadsinstrument utgivna av en och samma emittent uppgående till maximalt 35 procent av fondens värde. Det sammanlagda värdet av fondens tre största innehav får dock aldrig överstiga 75 procent av fondens värde. Sådana innehav som är större än 5 procent av fondens värde får sammanlagt utgöra 100 procent av fondens värde. Fonden skall alltid placera i minst 10 olika finansiella instrument.

Särskilt om riskspridning

I förvaltningen upprätthålls principen om riskspridning genom att fonden huvudsakligen placerar i överlåtbara värdepapper som emitterats av investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär, alternativt i ett representativt urval av de

underliggande tillgångar som förvaltas av enskilda investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär. Investmentbolag definieras som investmentföretag, d.v.s. aktiebolag som uteslutande eller så gott som uteslutande förvaltar värdepapper eller liknande tillgångar och vars uppgift väsentligen är att genom ett välfördelat värdepappersinnehav erbjuda aktieägarna riskfördelning. Företag med investmentbolagskaraktär definieras som bolag vilka agerar som investmentbolag, men iskatteärendet inte har status som investmentbolag.

Risk

Det riskmått som tillämpas på fonden är standardavvikelsen för avkastningen, d.v.s. fondens totala risk som mäts över en rullande 24 månaders period. Målet är att den övertid ska ligga i nivå med vad som är normalt för aktiefonder, d.v.s. i storleksordningen 15-25 procent. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträlvade risknivån kan komma att överskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser.

§ 6 MARKNADSPLATSER

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande inom eller utanför EES, handel får även ske på en annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 SÄRSKILD PLACERINGSINRIKTNING

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som anges i 5 kap. 5 § LVF. Derivatinstrument får användas som ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänförs till de tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF. Fonden kan komma att använda tekniker och instrument som avses i 25 kap 21 § FFFS2013:9. Sådana tekniker och instrument kan användas för att skapa hävstång i fonden.

§ 8 VÄRDERING

Fondens värde beräknas genom att från fondens tillgångar dra av de skulder som avser fonden. Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående fondandelar, med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av fondandel beräknas normalt varje svensk bankdag av AIF-förvaltaren.

AIF-förvaltaren har rätt att ställa in värderingen av fonden om värderingen av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt. Så kan exempelvis vara fallet om en eller flera marknader där fondens tillgångar handlas är helt eller delvis stängd. Detta gäller även om fonden är stängd eller teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med 10 §. Fonden ska i dessa fall värderas så snart andelsägarnas lika rätt kan säkerställas. Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Det innebär att fondens tillgångar värderas till senaste betalkurs, eller om sådan inte finns, senaste köp- eller säljkurs. Om sådana kurser saknas eller om kurserna enligt AIF-förvaltarens bedömning är uppenbart missvisande får AIF-förvaltaren

förvaltaren fastställa värdet på objektiva grunder enligt allmänt vedertagna värderingsprinciper. Vid värdering på objektiva grunder fastställs ett marknadsvärde baserat på exempelvis uppgifter om senast betalt pris eller indikativ köpkurs, alternativt med hjälp av information från motparter eller andra oberoende externa källor. För överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF görs, för det fall en aktiv marknad saknas, en särskild värdering där ett marknadsvärde fastställs på objektiva grunder då bland annat följande faktorer kan beaktas:

- möjligheten att omsätta instrumentet
- marknadspriser från icke reglerad marknad eller andra oberoende källor
- anskaffningsvärdet
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering)
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering)
- bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Vid värdering av OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmäntvedertagna värderingsmodeller.

§ 9 TECKNING OCH INLÖSEN AV ANDELAR

Fonden är normalt öppen för teckning (köporder) och inlösen (säljorder) av fondandelar varje svensk bankdag. Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen om den intekan värderas enligt § 8. Minsta belopp vid första teckning i respektive andelsklass är:

- 100 kronor
- 1.000.000 kronor
- 10.000.000 kronor
- 100 kronor

Minsta belopp för tilläggsinvesteringar är 100 kronor i samtliga andelsklasser.

Tecknings- respektive inlösenpris för fondandel uppgår till fondandelsvärdet den bankdag som begäran om teckning respektive inlösen har kommit AIF-förvaltaren tillhanda. Om begäran om inlösen inkommit efter den bryttid som anges i informationsbroschyren anses begäran om inlösen kommit AIF-förvaltaren tillhanda på följande bankdag. Med teckningsdag avses den dag då investeringslikviden kommit fondens bankkonto tillhanda. Principer som används vid fastställande av fondandelsvärde anges i § 8.

Teckning och inlösen av fondandel sker till en för andelsägaren okänd kurs vid tillfället för begäran om teckning och inlösen. Uppgift om tecknings- och inlösenpris finns tillgänglig hos AIF-förvaltaren senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Förvaltaren får stänga fonden för nyteckning om sådan nyteckning enligt AIF-förvaltarens bedömning riskerar att väsentligt missgynna övriga andelsägares intressen. Förvaltaren får endast stänga fonden om det på den webbsida som vid var tid är angiven i fondens informationsbroschyr senast bankdagen innan teckningsdagen meddelats att förvaltaren avser att stänga fonden.

Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om AIF-förvaltaren medger det.

Om, vid begäran om inlösen, medel inte finns tillgängliga i fonden ska medel anskaffas genom försäljning av fondens egendom och inlösen verkställas så snart det är möjligt.

§ 10 EXTRAORDINÄRA FÖRHÅLLANDEN

Fonden kan komma att stängas för teckning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. AIF-förvaltarenska utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 AVGIFTER OCH ERSÄTTNING

Ur fondens medel ska ersättning betalas till AIF-förvaltaren för dess förvaltning av fonden. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaringen av fondens egendom samt förtillsyn och revisorer. Ersättningen utgår med högst nedanstående årliga procentuella andel av värdet på fondandelarna i respektive andelsklass och beräknas dagligen med 1/365-del:

- A. 0,75 %
- B. 0,65 %
- C. 0,55%
- D. 0,60 %

Kostnader för köp och försäljning av finansiella instrument, bl.a. courtage, registreringskostnader, skatt, transaktionsavgifter till förvaringsinstitutet samt ersättning till leverantörer av data- och analystjänster (extern analys), belastar fonden. Kostnader för extern analys kan endast belasta fonden om den är specifik och väsentlig för fondens placeringsinriktning samt bedöms tillföra mervärde till fonden och andelsägarna. På ersättningarna tillkommer eventuell lagstadgad mervärdesskatt. Kostnader och ersättningar belastar fonden löpande.

För uppgift om de högsta fasta avgifter som tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder och fondföretag i vars andelar fonden kan investera i hänvisas till fondens informationsbroschyr.

§ 12 UTDELNING

Fonden är inte utdelande.

§ 13 FONDENS RÄKENSKAPSÅR

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 ÅRSBERÄTTELSE, HALVÅRSREDOGÖRELSE OCH ÄNDRING AV FONDBESTÄMMELSE

För Fonden ska AIF-förvaltaren lämna en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång och en halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelsen och halvårsredogörelsen ska finnas tillgängliga hos AIF-förvaltaren och förvaringsinstitutet samt kostnadsfritt tillställas

de andelsägare som begärt att få denna information.

Förvaltaren beslutar om ändringar i fondbestämmelserna. Efter Finansinspektionens godkända ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos AIF-förvaltaren och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 PANTSÄTTNING OCH ÖVERLÅTELSE

Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen godkänner pantsättningen som sedan AIF-förvaltaren skriftligen underrättas om. Underrättelsen ska innehålla namn och adress på panthavaren, vem som är ägare till fondandelarna, hur många andelar som omfattas av pantsättningen samt uppgift om eventuella begränsningar i panträttens omfattning.

Registrering av pantsättning sker i andelsägarregistret. AIF-förvaltaren ska skriftligen underrätta andelsägaren om en sådan registrering.

Notering om pantsättning gäller fram till dess att AIF-förvaltaren erhållit meddelande från panthavaren om att pantsättningen upphört samt gjort avregistrering i andelsägarregistret.

Vid handläggning av pantsättning kan AIF-förvaltaren ta ut en avgift om högst 1000 kronor.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Vid sådan överlåtelse kan AIF-förvaltaren ta ut en avgift om högst 1000 kronor.

§ 16 ANSVARSBEGRÄNSNING

AIF-förvaltaren

AIF-förvaltaren är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, terroristhandling, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om AIF-förvaltaren själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av AIF-förvaltaren om normal aktsamhet iakttagits. AIF-förvaltaren ansvarar inte i något fall för indirekt skada eller annan följdskada. Inte heller ansvarar AIF-förvaltaren för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som AIF-förvaltaren tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att AIF-förvaltaren underrättas om ändringar som sker beträffande lämnade uppgifter.

AIF-förvaltaren svarar inte heller för skada som uppkommer för Fonden eller andelsägare eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot AIF-förvaltaren beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för AIF-förvaltaren att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om AIF-förvaltaren till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska AIF-förvaltaren respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om AIF-förvaltaren med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för värdering, teckning respektive inlösen av fondandelar.

Att andelsägare oaktat vad som framgår ovan i vissa fall ändå är berättigade till skadestånd följer av 2 kap. 21 § LVF.

Förvaringsinstitutet

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till Fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet svarar ej heller för skada som orsakats av, svensk eller utländsk, börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutet, om det varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag. Förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

informationsbroschyr.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Att andelsägare oaktat vad som framgår ovan i vissa fall ändå är berättigade till skadestånd följer av 2 kap. 21 § LVF.

§ 17 TILLÅTNA INVESTERARE

Fonden riktar sig till allmänheten med följande begränsningar.

Fonden riktar sig inte till sådana investerare vars teckning eller innehav av andel i Fonden innebär eller medför risk för:

- (i) överträdelse av svensk eller utländsk lag eller föreskrift,
- (ii) att Fonden eller AI F-förvaltaren blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller AI F-förvaltaren annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta, eller
- (iii) att Fonden drabbas av betydande kostnader som inte ligger i andelsägarnas intresse.

Fonden riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation Still United States Securities Act 1933).

Om AI F-förvaltaren bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i Fonden enligt begränsningarna i denna paragraf har AI F-förvaltaren rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

För mer information om tillåtna investerare, se Fondens

Kvartil Multi Asset

Kvartil Multi Asset ("fonden") är en värdepappersfond enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Andelsklasser

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Allmän andelsklass (icke utdelande)
- B. Institutionell andelsklass (icke utdelande)
- C. Institutionell andelsklass (icke utdelande)
- D. Distributions andelsklass (icke utdelande)

Minsta belopp vid första teckning i respektive andelsklass är:

- A. 10.000 kronor
- B. 1.000.000 kronor
- C. 10.000.000 kronor
- D. 10.000 kronor

Minsta belopp för tilläggsinvesteringar är 2.000 kronor i samtliga andelsklasser.

Placeringsinriktning

Kvartil Multi Asset placerar i en mängd olika tillgångsklasser i olika geografiska regioner med målsättning att uppnå en diversifierad global exponering.

Fördelningen mellan tillgångsklasser i Kvartil Multi Asset kan över tid förväntas vara cirka 55 procent aktierelaterade investeringar, cirka 30 procent i ränterelaterade investeringar och cirka 15 procent i alternativa placeringar. Fonden kan förväntas ha en valutaexponering som motsvarar cirka 35 procent av fondförmögenheten över tid.

Placeringarna sker i svenska och/eller utländska överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Fondens tillgångar får placeras i derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning samt för att effektivisera förvaltningen.

Förvaltningsmål

Målsättningen är att avkastningen över tid skall överträffa en passiv portfölj bestående av 60 procent aktier och 40 procent obligationer.

Riskprofil

Målsättning om en årlig standardavvikelse i paritet med en portfölj bestående av 60 procent aktier och 40 procent obligationer. Genomsnittlig standardavvikelse de senaste tre åren uppgår till cirka 8 procent. Se också förklaringar till risker förknippade med fonden under avsnitt "Allmän riskinformation" ovan.

Fondens målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont

på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

Fondens riskbedömningsmetod

Fonden har enligt fondbestämmelserna möjlighet att använda derivatinstrument används för att nå investeringsmålet samt effektivisera förvaltningen. För att beräkna fondens sammanlagda exponeringar används den så kallade åtagandemetoden.

Hävstång

Kvartil Multi Asset får ta lån och använda derivat vilket kan skapa hävstång.

Avgifter

Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift Bolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid andelsutgivning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Vid andelsutgivning:	0 %
Vid inlösen:	0 %
Förvaltningsavgift andelsklass A:	0,6 %
Förvaltningsavgift andelsklass B:	0,4 %
Förvaltningsavgift andelsklass C:	0,2 %
Förvaltningsavgift andelsklass D:	0,55 %

Gällande avgift

Nedan lämnas uppgift om gällande avgifter Bolaget tar ut vid andelsutgivning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring och tillsyn.

Vid andelsutgivning:	0 %
Vid inlösen:	0 %
Förvaltningsavgift andelsklass A:	0,6 %
Förvaltningsavgift andelsklass B:	0,4 %
Förvaltningsavgift andelsklass C:	0,2 %
Förvaltningsavgift andelsklass D:	0,55 %

Historisk avkastning

Se bilaga 1 för fondens historiska avkastning.

Integrering av hållbarhet i fonderna

Bolagets investeringskommitté sätter ramarna för fondens förvaltning med avseende på bl a metodik, risk och instrumentval. För att kunna integrera hållbarhet i förvaltningen är hållbarhetsrisker en del av förvaltningsramverket. Bolaget har identifierat fyra huvudområden som påverkar förvaltningsbesluten i fonden:

- Förvaltningsinriktning
- Omkostnader
- Likviditet

- Hållbarhetsrisker

Varje område för med sig skyldigheter som följer av lagar, regelverk och fondbestämmelser. Olika målkonflikter kan, men behöver inte, uppstå. Investeringskommitténs uppgift är därför att väga av och prioritera mellan de olika områdena i fondernas förvaltning.

Hållbarhet per se står inte i konflikt med några investeringsmål. Tvärtom är vår prognos att en reduktion av hållbarhetsrisker bidrar till en högre avkastning i fonden på lång sikt. Däremot kan kontroller och metoder för att identifiera och reducera hållbarhetsrisker påverka fondernas inriktning och övriga förvaltningsmål. Varje fond skall därför analyseras dels med utgångspunkt från bolagets hållbarhetssyn, dels hur metoderna för att reducera hållbarhetsrisker korresponderar med fondens förvaltning och skyldigheter i övrigt.

Hållbarhetsinformation - Kvartil Multi Asset

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- ☐ Fonden har hållbara investeringar som mål
- ☐ Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- ☒ Hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- ☐ Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

Fondbolagets kommentar:

Med utgångspunkt från bl a UNPRI och UN Global Compact har fonden analyserats m a p hållbarhetsrisker. Hållbarhet är en integrerad del av förvaltningsprocessen. Fondbolagets investeringskommitté har beslutat om vilka instrument fonden kan investera i. Genom att beakta hållbarhet i investeringsbesluten väntas fondens avkastning påverkas positivt på lång sikt.

Referensvärden

- ☐ Fonden har följande index som referensvärde:
- ☒ Inget index har valts som referensvärde

Fondbolagets kommentar:

Se vidare nedan under "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål"

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål

- ☐ Fonden väljer in
- ☒ Fonden väljer bort

Analys och urval har gjorts inom följande marknader:

- Aktier, USA
- Aktier, Storbritannien
- Aktier, Stillahavsregionen ex Japan
- Aktier, Emerging markets
- Obligationer, US Aggregate Bond

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i nedanstående produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i de bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Fondbolagets kommentar:

Diversifiering är en central del i fondens förvaltningsstrategi. Fonden investerar via börshandlade fonder i ett stort antal marknader, tillgångslag och instrument. I marknader där investeringskommittén bedömt att analys och kontroll är möjlig

har fonden, genom aktiva fondval eller exkluderande index, valt bort produkter och tjänster av hållbarhetsskäl. Vilka dessa marknader är framgår ovan. Andra marknader som finns representerade i portföljen har inte analyserats och kontrollerats ur ett hållbarhetsperspektiv av oss eller annan oberoende extern part. Detta kan, men behöver inte nödvändigtvis, betyda att hållbarhetsriskerna är högre inom denna del av portföljen.

Produkter och tjänster

Under denna rubrik kan även en fond som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

- ☒ Klusterbomber, personminor
- ☒ Kemiska och biologiska vapen
- ☒ Kärnvapen
- ☒ Uran
- ☒ Kol
- ☒ Oljesand
- ☒ Tobak
- ☒ Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Vi kontrollerar minst två gånger per år om produkter som fonden investerar i uppfyller gränsvärden för exkludering. Vidare investerar fonden i produkter som explicit screenats för ESG faktorer. Slutligen letar förvaltaren av fonden kontinuerligt efter produkter att investera i som kan antas minska fondens hållbarhetsrisker.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ☐ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

Till följd av fondens breda placeringsmandat har vi inte möjlighet att kontrollera att samtliga indirekt ägda bolag och emittenter följer internationella normer.

- ☐ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar:

Se ovan

Länder

- ☐ Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget gör inga landspecifika hållbarhetsanalyser.

Övrigt

- ☒ Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor.

- ☐ Bolagspåverkan i egen regi

- ☒ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Vi samarbetar med andra investerare genom UN PRI. Fonden investerar i ett stort antal marknader och länder världen över. UN PRI är i detta sammanhang ett särskilt relevant forum eftersom det är ett initiativ med global räckvidd.

- ☐ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

- ☐ Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Fonden direktäger inga värdepapper. Fonden investerar i börshandlade fonder. Endast huvudmännen i dessa börshandlade fonder kan rösta på bolagsstämmor och/eller delta i valberedningar.

- ☐ Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Se ovan.

- ☐ Annan bolagspåverkan

Fondbestämmelser - Kvartil Multi Asset

§ 1 FONDENS NAMN OCH RÄTTSLIGA STÄLLNING

Fondens namn är Kvartil Multi Asset ("Fonden"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fondens förmögenhet ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje andel i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Fondbolaget (se § 2) företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar över den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur Fonden.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke utdelande andelsklass minimum SEK 10,000 vid första teckning
- B. Icke utdelande andelsklass minimum SEK 1,000,000 vid första teckning
- C. Icke utdelande andelsklass minimum SEK 10,000,000 vid första teckning
- D. Icke utdelande andelsklass minimum SEK 10,000 vid första teckning, förenad med villkor för distribution (se § 9.3 nedan)

Andelsklasserna skiljer sig åt avseende bestämmelser för minsta belopp vid teckning enligt § 9 och avgifter enligt § 11.

§ 2 FONDENS FÖRVALTARE

Fonden förvaltas av Quartile Fonder AB ("Fondbolaget"), organisationsnummer 559020- 0134.

§ 3 FÖRVARINGSINSTITUTET OCH DESS UPPGIFTER

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet verkställer Fondbolagets beslut om Fonden samt tar emot och förvarar Fondens egendom. Förvaringsinstitutet ska också kontrollera att de beslut Fondbolaget fattat avseende Fonden inte strider mot LVF, andra författningar och dessa fondbestämmelser.

§ 4 FONDENS KARAKTÄR

Fonden riktar sig till personer med lång placeringshorisont. Fonden placerar i olika tillgångsslag och i olika geografiska regioner för att uppnå riskspridning och önskad riskprofil. En betydande del av fondens medel placeras i börshandlade fonder s.k.

ETF:er. Fondens medel kan placeras i finansiella instrument och ETF:er som har exponering mot aktier, räntebärande tillgångar, valutor, råvaror, infrastruktur och fastigheter.

Placeringarna sker i svenska och utländska överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Fondens tillgångar får även placeras i derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning.

Målsättningen är att avkastningen över tid skall överträffa en passiv portfölj bestående av 60 procent aktier och 40 procent obligationer.

Fondens målsättning är att ha en årlig standardavvikelse i paritet med en portfölj bestående av 60 procent aktier och 40 procent obligationer. Risken beskrivs mer i detalj i fondens informationsbroschyr.

§ 5 FONDENS PLACERINGSINRIKTNING

Fondens medel får placeras:

- i överlåtbara värdepapper,
- i penningmarknadsinstrument,
- i fondandelar och
- på konto hos kreditinstitut
- i derivatinstrument vars underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till de tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF:
 - finansiella index
 - räntesatser
 - växelkurser, utländska valutor
 - sådana underliggande tillgångar som enligt fondbestämmelserna får ingå i fonden.

Placeringar kan göras i såväl svenska som utländska finansiella instrument utan begränsning till bransch eller geografiskt område.

Placeringar i räntebärande finansiella instrument kan ha såväl kort som lång duration och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité.

Upp till 100 procent av fondens värde får placeras i andelar i andra fonder eller fondföretag.

Fördelningen mellan tillgångsklasser i fonden kan normalt förväntas vara cirka 55 procent aktierelaterade tillgångar, cirka 30 procent räntebärande tillgångar samt cirka 15 procent övriga tillgångar.

Fonden kan placera i utländska valutor. Exponering mot utländska valutor kan normalt förväntas vara cirka 35 procent av fondförmögenheten.

§ 6 MARKNADSPLATSER

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande inom eller utanför EES, handel får även ske på en

annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 SÄRSKILD PLACERINGSINRIKTNING

Derivatinstrument får användas som ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat) under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänförs till de tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Fondens medel får till en betydande del placeras i andra värdepappersfonder och fondföretag i enlighet med de bestämmelser som gäller enligt 5 kap. 15 § LVF.

§ 8 VÄRDERING

Fondens värde beräknas genom att från Fondens tillgångar dra av de skulder som avser Fonden. Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utestående fondandelar, med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass.

Värdet av fondandel beräknas normalt varje svensk bankdag av Fondbolaget.

Fondbolaget har rätt att ställa in värderingen av Fonden om värderingen av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt. Så kan exempelvis vara fallet om en eller flera marknader där Fondens tillgångar handlas är helt eller delvis stängd. Detta gäller även om Fonden är stängd eller teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med 10 §. Fonden ska i dessa fall värderas så snart andelsägarnas lika rätt kan säkerställas.

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas till marknadsvärde. Det innebär att Fondens tillgångar värderas till senaste betalkurs, eller om sådan inte finns, senaste köp- eller säljkurs. Om sådana kurser saknas eller om kurserna enligt Fondbolagets bedömning är uppenbart missvisande får Fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder enligt allmänt vedertagna värderingsprinciper. Vid värdering på objektiva grunder fastställs ett marknadsvärde baserat på exempelvis uppgifter om senast betalt pris eller indikativ köpkurs, alternativt med hjälp av information från motparter eller andra oberoende externa källor.

Vid värdering av OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller såsom exempelvis Black & Scholes för optioner.

§ 9 TECKNING OCH INLÖSEN AV ANDELAR

§ 9.1 Allmänna bestämmelser

Fonden är normalt öppen för teckning (köporder) och inlösen (säljorder) av fondandelar varje svensk bankdag. Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen om den inte kan värderas enligt § 8.

Tecknings- respektive inlösenpris för fondandel uppgår till fondandelsvärdet den bankdag som begäran om teckning

respektive inlösen har kommit Fondbolaget tillhanda. Om begäran om inlösen inkommit efter den bryttid som anges i informationsbroschyren anses begäran om inlösen kommit Fondbolaget tillhanda påföljande bankdag. Med teckningsdag avses den dag då investeringslikviden kommit Fondens bankkonto tillhanda. De principer som används vid fastställande av fondandelsvärde anges i § 8.

Teckning och inlösen av fondandel sker till en för andelsägaren okänd kurs vid tillfället för begäran om teckning och inlösen. Uppgift om tecknings- och inlösenpris finns tillgänglig hos Fondbolagets webbplats senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

Om, vid begäran om inlösen, medel inte finns tillgängliga i Fonden ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart det är möjligt.

§ 9.2 Villkor för minsta belopp vid första teckning och tilläggsinvesteringar

Minsta belopp vid första teckning i respektive andelsklass är:

- A. SEK 10,000
- B. SEK 1,000,000
- C. SEK 10,000,000
- D. SEK 10,000

Minsta belopp för tilläggsinvesteringar är 2000 kronor i samtliga andelsklasser.

§ 9.3 Villkor för distribution av fondandelar i andelsklass D

Andelsklass D är enbart öppen för försäljning av fondandelar som sker i samband med att en distributör, som ingått ett avtal med Fondbolaget, tillhandahåller investeringsrådgivning på oberoende grund eller portföljförvaltning till en kund och därmed inte får ta emot och behålla ersättning från fondbolaget utan tar betalt direkt av kunden.

§ 10 EXTRAORDINÄRA FÖRHÅLLANDEN

Fonden kan komma att stängas för teckning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Fondbolaget ska utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 AVGIFTER OCH ERSÄTTNING

§ 11.1 Ersättning till Fondbolaget

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaringen av Fondens egendom samt för tillsyn och revisorer. Ersättningen utgår med högst nedanstående årliga procentuella andel av värdet på fondandelarna i respektive andelsklass och

beräknas dagligen med 1/365-del:

- A. 0,60%
- B. 0,40%
- C. 0,20%
- D. 0,55%

§ 11.2 Courtage och övriga ersättningar

Kostnader för köp och försäljning av finansiella instrument, bl a courtage, registreringskostnader, skatt, transaktionsavgifter till förvaringsinstitutet samt ersättning till leverantörer av data- och analystjänster (extern analys), belastar Fonden. Kostnader för extern analys kan endast belasta Fonden om den är specifik och väsentlig för Fondens placeringsinriktning samt bedöms tillföra mervärde till Fonden och andelsägarna. På ersättningarna tillkommer eventuell lagstadgad mervärdesskatt.

För uppgift om de högsta fasta avgifter som tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder och fondföretag i vars andelar Fonden kan investera i hänvisas till Fondens informationsbroschyr.

§ 12 UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 FONDENS RÄKENSKAPSÅR

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 ÅRSBERÄTTELSE, HALVÅRSREDOGÖRELSE OCH ÄNDRING AV FONDBESTÄMMELSERNA

För Fonden ska Fondbolaget lämna en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång och en halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelsen och halvårsredogörelsen ska finnas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt kostnadsfritt tillställas de andelsägare som begärt att få denna information.

Fondbolagets styrelse beslutar om ändringar i fondbestämmelserna. Efter Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 PANTSÄTTNING OCH ÖVERLÅTELSE

Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen godkänner pantsättningen som sedan Fondbolaget skriftligen underrättas om. Underrättelsen ska innehålla namn och adress på panthavaren, vem som är ägare till fondandelarna, hur många andelar som omfattas av pantsättningen samt uppgift om eventuella begränsningar i panträttens omfattning.

Registrering av pantsättning sker i andelsägarregistret. Fondbolaget ska skriftligen underrätta andelsägaren om en sådan registrering.

Notering om pantsättning gäller fram till dess att Fondbolaget erhållit meddelande från panthavaren om att pantsättningen upphört samt gjort avregistrering i andelsägarregistret.

Vid handläggning av pantsättning kan Fondbolaget ta ut en avgift om högst 1000 kronor.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Vid sådan överlåtelse kan Fondbolaget ta ut en avgift om högst 1000 kronor.

§ 16 ANSVARSBEGRÄNSNING

§ 16.1 Fondbolaget

Fondbolaget är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, terroristhandling, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada eller annan följdskada. Inte heller ansvarar Fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som Fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att Fondbolaget underrättas om ändringar som sker beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget svarar inte heller för skada som uppkommer för Fonden eller andelsägare eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om Fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska Fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om Fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för värdering, teckning respektive inlösen av fondandelar.

Att andelsägare oaktat vad som framgår ovan i vissa fall ändå är berättigade till skadestånd följer av 2 kap. 21 § LVF.

§ 16.2 Förvaringsinstitutet

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank,

ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till Fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet svarar ej heller för skada som orsakats av, svensk eller utländsk, börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutet, om det varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Att andelsägare oaktat vad som framgår ovan i vissa fall ändå är berättigade till skadestånd följer av 3 kap. 14-16 §§ LVF.

§ 17 TILLÅTNA INVESTERARE

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägars andelar i fonden, mot andelsägars bestridande, om det skulle visa sig att andelsägare tecknat för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägars teckning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller fondbolaget som fonden eller fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i fonden.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

För mer information om tillåtna investerare, se Fondens informationsbroschyr.

Fondbestämmelserna fastställdes av Fondbolagets styrelse den 2 juli 2020

Bilaga 1

HISTORISK AVKASTNING

Kvartil Investmentbolag+ Calculus, andelsklass A

År	2019	2020
Avkastning [%]	6.18*	30.89
NAV årsskifte	106.178	138.9795

*Startdag 2019-11-08

Kvartil Multi Asset, andelsklass A

År	2019	2020
Avkastning [%]	-	-
NAV årsskifte	-	-

*Startdag 2021-01-29