Faktablad

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

***ALCUR**, ISIN SE0001904798, IBAN SE8050000000055651038841 (SEK)*
*Fonden förvaltas av **ALCUR FONDER AB** org. nr. 556703-4870.*

Mål och placeringsinriktning

ALCUR är en specialfond, lång/kort absolutavkastande aktiefond och det innebär bl.a. att fonden får koncentrera innehaven till färre innehav än vad som gäller för en vanlig aktiefond. Fondens målsättning är att med vederbörlig riskspridning uppnå en god riskjusterad avkastning under alla marknadsförhållanden. Fonden jämför sig inte med något index utan med den riskfria räntan (SSVX90). För att ge investerare en uppfattning om fondens avkastning relativt aktiemarknaden används OMXSPI och OMXN40 som jämförelse. ALCUR har friare placeringsregler än traditionella aktiefonder och kan använda belåning. Fondens medel får placeras i aktierelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Blankningar och derivatpositioner används i förvaltningen. Förvaltningen är värdeorienterad, med avsikt att identifiera företag som förvaltarna anser felvärderade. Fonden kan investera över hela världen, men minst 50 procent av fondens värde placeras på de nordiska marknaderna. Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske vid månadsskiften. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk — Högre risk
Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1	2	**3**	4	5	6	7

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden.

Indikatorn baseras på fondens värdeförändring sista 5 åren. Fonden tillhör kategori 3, vilket betyder att fonden har mindre risk för nedgång och uppgång. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte risken för att, vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, inte kunna sätta in och ta ut ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).

Avgifter

Fast ersättning betalas månadsvis i efterskott till AIF-förvaltaren och uppgår till 1 procent. Utöver den fasta ersättningen utgår prestationsbaserad ersättning till AIF-förvaltaren motsvarande 20 procent av den del av den totala avkastningen som överstiger fondens avkastningströskel (den genomsnittliga räntan på 90 dagars svenska statsskuldväxlar, SSVX90), efter avdrag för det fasta arvodet. Eventuella insättnings- och uttagsavgifter tillfaller fonden. Inga sådana avgifter utgår nu. Kostnader för courtage, aktielån, analys och förvaring belastar fonden och uppgick till ca 0,8% varav courtage var 0,5%, baserat på fondens snittvolym under 2019.

Engångsavgifter som tas ut före och efter du investerar		
Insättningsavgift - tillfaller fonden	Ingen avgift utgår	(Max 5%)
Uttagsavgift - tillfaller fonden	Ingen avgift utgår	(Max 0,5%)
Ovanstående är det som **maximalt** kan tas ut av dina pengar innan de investeras, innan behållning betalas ut. Per idag tas inga engångsavgifter.		
Avgifter som tas ur fonden under året		
Årlig avgift (betalas månadsvis i efterskott)		1%
Avgifter som tas ur fonden under särskilda omständigheter		
Prestationsbaserad avgift (månadsvis, highwatermark)	20% (över SSVX90)	
Prestationsbaserad avgift		1,95%

Riddargatan 18 SE-114 51 Stockholm Tel: +46 8 586 114 00 Fax: +46 8 661 3080
www.alcur.se

Faktablad

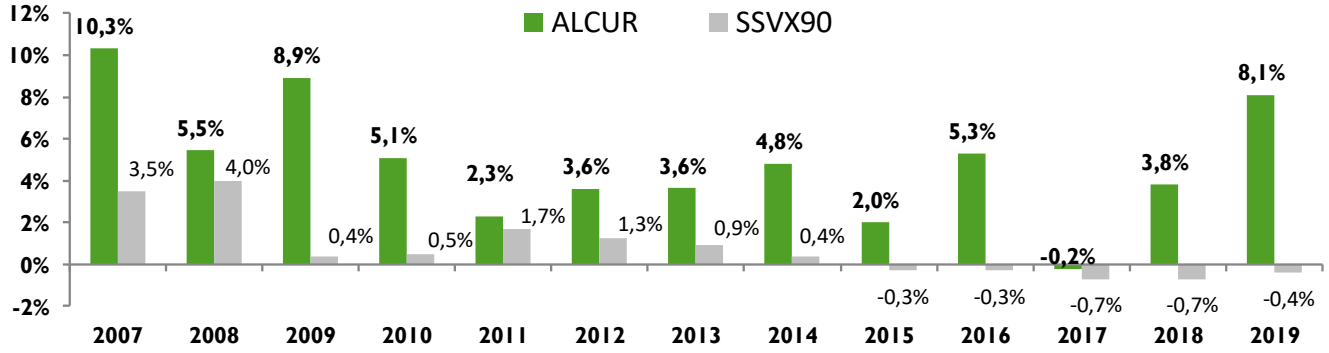
Fonden tillämpar ”high watermark”, vilket innebär att om avkastningen understiger avkastningströskeln ska inget prestationsbaserat arvode utgå förrän tidigare underavkastning kompenserats. Om en andelsägare löser sina andelar när denne har en ackumulerad negativ avkastning, erhåller inte andelsägaren återbetalning vid utträdet. Avkastningströskeln räknas ej upp med ränta på ränta.

Avgifterna utgör betalning för förvaltningskostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift och eventuell prestationsbaserad avgift avser kalenderåret 2018. Den kan variera från år till år.

Tidigare resultat

Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årliga avgifter. Fonden har ej haft och har inga in- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade. Uppgifterna avser andelsägare som deltagit i fonden sedan start. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning. Fonden startade januari 2007.



Praktisk information

Ytterligare information om ALCUR framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa kan beställas kostnadsfritt från AIF-förvaltaren.

Kontakta oss om du önskar denna information.

Hemsida: www.alcur.se
Telefonnummer: 08-586 114 00
Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Ersättningspolicy: Ersättningspolicyn finns på bolagets hemsida. Den kan även beställas kostnadsfritt.
Fondens rättsliga ställning: Information om fondens rättsliga ställning finns i fondbestämmelserna för fonden.
Fondens andelsvärde: Fondandelsvärde beräknas den sista bankdagen varje månad och publiceras på hemsidan. Andelsägare erhåller månadsvis värdebesked och månadsrapport.
Dagligt NAV: Dagligt NAV kan erhållas enligt överenskommelse

För information om minsta investeringsbelopp samt när handel med fondandelar kan ske hänvisas till www.alcur.se. Vi rekommenderar att du bokar ett möte med oss innan du investerar, så du har möjlighet att sätta dig in i fondens investeringsprocess. ALCUR FONDER AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med relevanta delar av fondens informationsbroschyr.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan inverka på din personliga skattesituation. Kontakta din skatterådgivare kring skattefrågor.
Auktorisation: Denna fond är auktoriserad i Sverige, tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.
Publicering:
Dessa basfakta för investerare gäller per 10 januari 2020.