

## 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.

### Produkt

**Länsförsäkringar USA Aktiv A**

**Länsförsäkringar Fondförvaltning AB**

ISIN: SE0000837262

<https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/om-oss/om-lansforsakringsgruppen/gemensamma-bolag/lansforsakringar-fondforvaltning/>

Ring 08-588 400 00 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB vad gäller detta faktablad.

Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB

Faktabladet upprättades: **21 mars 2023**

### Vad innebär produkten?

**Typ:** Värdepappersfond, regleras enligt svensk lag.

**Löptid :** Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden vid extraordinära förhållanden och lösa in andelarna om teckning skett i strid med lag. Se mer information i fondbestämmelserna och informationsbroschyren.

**Mål :** Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som har som inriktning att placera i företag inom olika branscher i USA och Kanada. Fondens målsättning är att med en god riskspridning på lång sikt uppnå en värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som fonden kan placera på. Fonden jämför sin avkastning med jämförelseindexet Morningstar US Target Market Exposure UCITS Select Index avkastning.

**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.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB

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

#### Riskindikator



**Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år. Produkten har inget slutdatum.**

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, vilket är en medelhög riskklass .

Riskindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste två åren. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Indikatorn bygger på historiska data som inte med säkerhet kan användas som

vägledning om framtida risk/avkastning. Fonden ligger i denna kategori eftersom den placerar i företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i.

Följande risker återspeglas inte helt i riskindikatorn men påverkar ändå fondens värde:

**Valutarisk:** Risken för att värdet på fondens placeringar påverkas av valutakursförändringar. Valutarisk uppstår när fonden gör placeringar i annan valuta än fondens basvaluta.

**Operativ risk:** Risken för förlust till följd av till exempel bristande rutiner för administration, IT-system, eller vid inträffande av en extern händelse.

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

### Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempel på investering = SEK 100.000

### Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 5 år

| Minimum               | Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering. |                    |                    |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Stressscenario</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                        | <b>26.210 SEK</b>  | <b>20.940 SEK</b>  |
|                       | Genomsnittlig avkastning per år                                                                 | -73,8%             | -26,9%             |
| <b>Negativt</b>       | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                        | <b>82.130 SEK</b>  | <b>89.790 SEK</b>  |
|                       | Genomsnittlig avkastning per år                                                                 | -17,9%             | -2,1%              |
| <b>Neutralt</b>       | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                        | <b>115.310 SEK</b> | <b>207.500 SEK</b> |
|                       | Genomsnittlig avkastning per år                                                                 | 15,3%              | 15,7%              |
| <b>Positivt</b>       | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>                                        | <b>148.200 SEK</b> | <b>241.340 SEK</b> |
|                       | Genomsnittlig avkastning per år                                                                 | 48,2%              | 19,3%              |

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.

Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

### Vad händer om Länsförsäkringar Fondförvaltning 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 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 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

-100 000 kronor investeras.

### Kostnader över tid

|                                    | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Totala kostnader</b>            | <b>1.560 SEK</b>          | <b>14.380 SEK</b>         |
| <b>Årliga kostnadseffekter (*)</b> | 1,6% varje år             | 1,6% varje år             |

(\*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du lämnar den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 17,3% före kostnader och 15,7% efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen                           |                                                                                                                                                                                                          | Om du löser in efter 1 år |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Teckningskostnader                                                    | Ingen teckningskostnad vid köp                                                                                                                                                                           | 0 SEK                     |
| Inlösenkostnader                                                      | Ingen inlösenkostnad vid försäljning                                                                                                                                                                     | 0 SEK                     |
| <b>Löpande kostnader (tas ut varje år)</b>                            |                                                                                                                                                                                                          |                           |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.                                                                                                                           | 1.550 SEK                 |
| Transaktionskostnader                                                 | 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. | 11 SEK                    |
| <b>Engångsavgifter</b>                                                |                                                                                                                                                                                                          |                           |
| Resultatrelaterade avgifter                                           | Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Det redovisade beloppet är en uppskattning baserad på ett genomsnitt av de senaste fem åren.                        | 0 SEK                     |

## 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 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 fondbolagets klagomålsansvarig genom att mejla [klagomal.fondforvaltning@lansforsakringar.se](mailto:klagomal.fondforvaltning@lansforsakringar.se) eller skicka ett brev till Länsförsäkringar Fondförvaltning AB Att. Klagomålsansvarig 106 50 Stockholm.

## Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/bank/spara/fondkurser/?segment=bank&shortcut=1> tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/bank/spara/fondkurser/fond/?segment=bank&shortcut=1&id=F0GBR04LF3> Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <https://www.lansforsakringar.se/48fd9d/globalassets/aa-global/dokument/information/priip-historiska-resultatscenarier.pdf>