

Syfte

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

Produkt

Kvartil Investmentbolag+ Calculus A

Quartile Fonder AB

ISIN: SE0013121456

www.kvartil.se, Ring 08-124 444 90 för mer information

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Quartile Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Quartile Fonder AB. Quartile Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

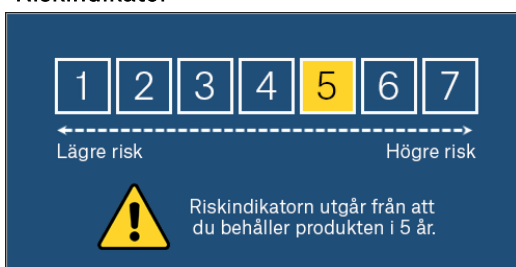
Faktabladet upprättades 2023-01-12

Vad innebär produkten?

Typ	Specialfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Kvartil Investmentbolag+ Calculus placerar främst i aktier och andra överlåtbara värdepapper utgivna av investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär i Sverige, men kan även placera i övriga världen. Vidare kan fonden som substitut till att äga ett enskilt investmentbolag välja att placera i ett representativt urval av de tillgångar som investmentbolaget äger. Genom fondens placeringsinriktning har fonden trots ett begränsat antal innehav förutsättningar att uppnå en god riskspridning. Huvudkategorin av finansiella instrument i fonden utgörs av aktier och aktierelaterade instrument. Derivatinstrument får användas för att nå investeringsmålet samt för att effektivisera förvaltningen. För att kunna replikera enskilda investmentbolags belåningsgrad har förvaltaren möjlighet att utnyttja hävstång. Fonden är en specialfond, vilket innebär att den i högre grad får koncentrera innehaven till ett färre antal placeringar. Målsättningen är att avkastningen över tid skall överträffa Stockholmsbörsens index SIXPRX. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar.
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 specialfonder eller finansiella marknader.
	Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på https://kvartil.se/kvartil-investmentbolag-plus-calculus/

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



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 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

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

Rekommenderad
innehavstid

Exempel på investering:

5 år

100 000 kr

Om du löser in efter
1 år

Om du löser in efter 5
år (rekommenderad
innehavstid)

Scenarier

Minimum	Det finns ingen garanterad mista avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	44 802 kr	41 386 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-55,20 %	-16,18 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	57 171 kr	85 637 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-42,83 %	-3,05 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	125 771 kr	159 729 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	25,77 %	9,82 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	206 435 kr	261 204 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	106,44 %	21,17 %

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. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta scenario inträffade för en investering mellan 2017-2022.

Vad händer om Quartile Fonder 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 att 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.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	720 kr	4 735 kr
Årliga kostnadseffekter	0,72 %	0,72 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 10,54 % före kostnader och 9,82 % 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.

Kostnadssammanställning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,57 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	570 kr
Transaktionskostnader	0,15 % 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.	150 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

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 med 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 fondbolaget (<https://kvartil.se/legal/#complaint>) eller skriva till info@kvartil.se alternativt Quartile Fonder AB, Eriksbergsgatan 10, 114 30 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.kvartil.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

Tidigare resultat: Avkastning sedan fondens start finns att tillgå här: <https://kvartil.se/kvartil-investmentbolag-plus-calculus/>

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå via info@kvartil.se