

**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 förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

**Produkt****Aktiespararna Direktavkastning, andelsklass A**

Cicero Fonder AB

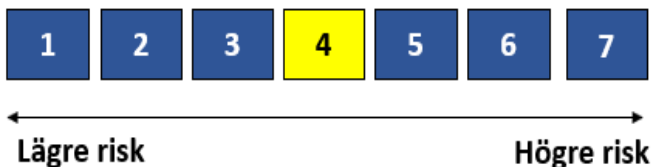
ISIN: SE0008321780

[www.cicerofond.se](http://www.cicerofond.se), ring 08-440 13 80 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Cicero Fonder vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Cicero Fonder AB. Cicero Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2024-01-02.

**Vad innebär produkten?**

|          |   |
|----------|---|
| Typ      | Värdepappersfond  |
| Löptid   | Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.  |
| Mål      | Fonden är en indexfond och har som mål att så nära som möjligt följa SIX Sweden Dividend 21 SRI Gross Index (SIXSEDIV21SRIGI). Fonden investerar i de aktier som ingår i SIXSEDIV21SRIGI. SIXSEDIV21SRIGI, ägs och beräknas av SIX AB och avser att spegla utvecklingen i de 21 bolag, noterade på Nasdaq Stockholm med högst direktavkastning. Indexet är hållbarhetscreenat och placerar inte i bolag som är involverade till mer än 5 % av omsättningen i vapen, tobaksprodukter, alkohol, pornografi, fossila bränslen och spel. Genom att följa SIXSEDIV21SRIGI kan en värdetillväxt uppnås som överensstämmer med indexet utveckling, exkluderat de avgifter som tas ut ur fonden, och samtidigt ha en exponering mot den svenska aktiemarknadens utveckling. Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som vänder sig till investerare som eftersträvar exponering i aktier med en hög direktavkastning på den svenska aktiemarknaden. Fonden får handla med derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska risker och kostnader i förvaltningen. Fonden får även låna ut aktier upp till 20 % av fondförmögenheten i syfte att öka andelsägarnas avkastning. Fonden lämnar ingen utdelning i denna andelsklass. De utdelningar som tillfaller fonden från ingående aktier återinvesteras. Köp och försäljning av fondandelar sker samtliga bankdagar. |
| 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.   |
| Övrigt   | Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på <a href="http://www.cicerofond.se/fund/aktiespararna-direktavkastning/">www.cicerofond.se/fund/aktiespararna-direktavkastning/</a>   |

**Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?**

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år

**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 4 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. 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. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2021–2022. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2014–2019. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2012–2017. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempel på investering: 100 000 kr

| Scenarier       |  | Om du löser in efter 1 år  | Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid) |
|-----------------|--|----------------------------|---|
| <b>Minimum</b>  | <b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b> |                            |   |
| <b>Stress</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Genomsnittlig avkastning per år              | <b>46 500 kr</b><br>-53,5% | <b>17 100 kr</b><br>-29,7%                            |
| <b>Negativt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Genomsnittlig avkastning per år              | <b>85 200 kr</b><br>-14,8% | <b>86 800 kr</b><br>-2,8%                             |
| <b>Neutralt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Genomsnittlig avkastning per år              | <b>109 100 kr</b><br>9,1%  | <b>168 000 kr</b><br>10,9%                            |
| <b>Positivt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Genomsnittlig avkastning per år              | <b>153 900 kr</b><br>53,9% | <b>210 800 kr</b><br>16,1%                            |

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.

## Vad händer om Cicero AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

## 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

|                                 | Om du löser in efter ett år | Om du löser in efter 5 år |
|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Totala kostnader</b>         | 330 kr                      | 3 870 kr                  |
| <b>Årliga kostnadseffekter*</b> | 0,33%                       | 0,33% 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 11,83% före kostnader och 11,5% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

**Kostnadssammansättning** (beloppen i 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 | 0,31% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 310 kr                    |
| Transaktionskostnader   | 0,02% 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. | 20 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 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 fondbolaget (<https://cicerofonder.se/kundklagomal/>) eller skriva till [klagomal@cicerofonder.se](mailto:klagomal@cicerofonder.se) alternativt Cicero Fonder, Sveavägen 24–26, 111 57 Stockholm.

**Övrig relevant information**

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida ([www.cicerofonder.se](http://www.cicerofonder.se)) 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: [www.cicerofonder.se/fund/aktiespararna-direktavkastning/](http://www.cicerofonder.se/fund/aktiespararna-direktavkastning/)

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [www.cicerofonder.se/fund/aktiespararna-direktavkastning/](http://www.cicerofonder.se/fund/aktiespararna-direktavkastning/)