

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

Produkt

Espiria Nordic Corporate Bond

en delfond i Espiria

class B DIS - LU2761183669

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Utvecklare / Förvaltningsbolag

Namn: East Capital Asset Management S.A.

Kontaktuppgifter:

11, rue Sainte-Zithe L-2763 Luxembourg
www.espiria.se - Ring +352 20 882 191 för mer information.

Behörig myndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdad datum

27/02/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en andel i ett investeringsbolag som räknas som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS).

Löptid

Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål

Delfondens placeringsmål är att uppnå en kombination av ränteintäkter och kapitaltillväxt genom att investera, direkt eller indirekt, i räntebärande värdepapper och penningmarknadsvärdepapper utgivna till övervägande del av enheter som har hemvist, eller som utövar en betydande del av sin verksamhet, i Norden (Sverige, Finland, Norge, Danmark och Island).

Delfonden kommer huvudsakligen att investera i räntebärande värdepapper utgivna av företag, finansinstitut, regeringar och deras myndigheter, statliga och kommunala enheter och/eller företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper, andra fondföretag och börshandlade fonder med exponering mot räntebärande värdepapper.

Delfonden kan investera alla sina nettotillgångar i skuldebrev av något slag, inklusive värdepapper som klassas lägre än "investment grade", värdepapper utan rating, osäkra/fallerade fordringar, villkorade konvertibla värdepapper och/eller företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper, andra fondföretag och börshandlade fonder med exponering mot räntebärande värdepapper. Delfonden kan investera i räntebärande värdepapper över hela den officiella kreditvärdighetsskalan (enligt Standard & Poor's eller någon likvärdig grad av andra kreditvärderingsinstitut eller som bedöms ha liknande kreditvärdighet av investeringsförvaltaren med avseende på värdepapper utan kreditbetyg).

Delfonden kan investera alla sina nettotillgångar i högräntepapper. Direkta investeringar i villkorliga konvertibla värdepapper får inte överstiga 20% av delfondens nettotillgångar. Investeringar i värdepapper som är krisdrabbade/i konkurs får inte överstiga 10% av delfondens tillgångar.

Delfonden kan också investera i penningmarknadsvärdepapper utgivna av regeringar och deras myndigheter, statliga och kommunala enheter, finansinstitut och företag, och/eller företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper, andra fondföretag och börshandlade fonder med exponering mot dessa räntebärande värdepapper.

Delfonden tillämpar ESG-kriterierna beskrivna i den hållbarhetsrelaterade informationen för investeringsmetoden. Se avsnittet "MILJÖ-, SOCIAL- OCH STYRNINGSRELATERAD (ESG) SAMT HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION" i prospektet.

Delfonden har en minimiandel av investeringar i ekonomisk verksamhet som kvalificeras som miljömässigt hållbar enligt taxonomiförordningen av 0%. Även om delfonden inte förbinder sig att göra sådana investeringar, är det ändå möjligt att delfonden kan exponeras för underliggande investeringar som bidrar till klimatanpassning eller att mildra klimatförändringarna (inklusive möjliggörande och/eller övergångsverksamheter).

Delfonden kan använda finansiella derivatinstrument för säkringsändamål samt för att realisera investeringsmålet. Användning av derivat kan medföra exponering utöver delfondens förvaldade tillgångar, vilket, beroende på marknadsförhål-

landena, kan öka eller minska volatiliteten i nettotillgångsvärdet.

Delfonden kan inneha kompletterande likvida tillgångar enligt definitionen i avsnittet "INVESTERINGSMÅL INRIKTNINGAR OCH BEGRÄNSNINGAR – INVESTERINGSRESTRIKTIONER" i prospektet och under de villkor som beskrivs där. Delfonden har även rätt att investera i banktillgodohavanden för treasury-ändamål.

Vid ogynnsamma marknadsförhållanden där den ovan beskrivna investeringsstrategin blir omöjlig att upprätthålla och delfonden inte längre kan uppnå sitt investeringsmål, kan delfonden, på tillfällig basis, investera upp till 100% av sina nettotillgångar i banktillgodohavanden. Vi vill påpeka att investeringar i sådana tillgångar inte ingår i delfondens centrala investeringsinriktning.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

Målgrupp

Delfonden lämpar sig för investerare som anser att investeringsfonder är ett bekvämt sätt att delta i utvecklingen på kapitalmarknaden. Den är också lämplig för mer erfarna investerare som vill uppnå definierade investeringsmål. Investerare kommer sannolikt att använda denna delfond som ett komplement till en befintlig kärnobligationsportfölj och har en långsiktig investeringshorisont. Delfonden lämpar sig för investerare som har råd att lägga undan kapitalet i minst två år.

Övriga upplysningar

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Utdelningsinkomster: Klassen är en utdelningsklass, vilket innebär att inkomster kan delas ut.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

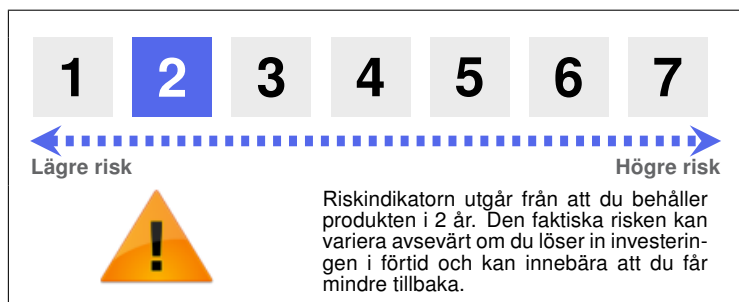
Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.espiria.se. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 2022 och denna andelsklass 2024.

Andelsklassens valuta är SEK.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för 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 eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 2 år
Exempel på investering: 100.000 SEK

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år (rekommenderad innehavstiden)
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	67.850 SEK	79.280 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-32,2 %	-11,0 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91.770 SEK	94.970 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,2 %	-2,6 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	102.760 SEK	106.450 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	2,8 %	3,2 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	116.960 SEK	119.770 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	17,0 %	9,4 %

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 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 ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2018 och mars 2020, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan komma att erhålla betalningar i en annan valuta än din referensvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn: Ränterisk, likviditetsrisk, internationella investeringar, kreditrisk, marknadsrisk, hållbarhetsrisk, ESG-investeringsrisk, förvaltningsrisk, motpartsrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Vad händer om Espiria inte kan göra några utbetalningar?

Om vi inte kan betala ut vad vi är skyldiga dig omfattas du inte av ett nationellt kompensationsprogram eller garantisystem. För att skydda dig förvaltas tillgångarna av ett separat företag, förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch. Skulle vi inte fullgöra våra skyldigheter kommer investeringarna att likvideras och behållningen att distribueras till investerarna. I värsta fall kan du dock komma att förlora hela din investering.

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 de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år
Totala kostnader	1.610 SEK	3.349 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,6 %	1,6 % 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 4,8% före kostnader och 3,2% 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.230 SEK
Transaktionskostnader	0,4% 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.	380 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

En konverteringsavgift på högst 1,0% debiteras vid konvertering av en del eller alla andelar.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 2 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 2 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Du kan normalt sälja dina andelar alla dagar som är bankdagar i Luxemburg och Sverige.

Hur kan jag klaga?

Klagomål beträffande produkten, utvecklarens handhavande eller personen som agerat som rådgivare beträffande eller har sålt produkten ska framföras via någon av följande kommunikationskanaler: Via e-post till luxembourg@eastcapital.com, per brev till East Capital Asset Management S.A. 11, rue Sainte-Zithe L-2763 Luxembourg, genom att ringa numret +352 20 882 191.

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket. Du hittar mer information på vår webbplats www.espiria.se.

Övrig relevant information

Informationsbroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på www.espiria.se.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarier: Historisk avkastning är ännu inte tillgänglig. Föregående publicerade resultatscenarier, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.yourpriips.eu/site/110312/sv>.