

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

Länsförsäkringar Företagsobligation Vision

Länsförsäkringar Fondförvaltning AB

ISIN: SE0005506276

<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, som ingår i Länsförsäkringar Bank-koncernen. Länsförsäkringar Fondförvaltning AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet uppdaterades: **04 april 2024**

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. Se mer information i fondbestämmelserna och informationsbroschyren.

Mål: Fonden är en aktivt förvaltd räntefond som främst placerar sina tillgångar i svenska företagsobligationer. Fondens medel får placeras i ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden har tillåtelse att investera i stats- och kommunobligationer enligt LVF 5:8. Tillgångarna ska ha en genomsnittlig duration på 0 till 6 år. Fonden Investerar brett inom alla sektorer, förutom de som är exkluderade enligt bolagets hållbarhetspolicy. Fonden har hållbara investeringar som mål. Det uppfylls genom att fonden investerar i gröna obligationer samt i obligationer utgivna av bolag vars verksamhet bidrar till EUs klimatmål eller FNs globala mål för en hållbar utveckling. Fonden investerar inte i bolag med mer än 5% av sina intäkter från vapen, tobaksproduktion, spel om pengar samt fossila bränslen. Vid exkludering av fossila bränslen gäller ett undantag för gröna obligationer. Dessutom exkluderas bolag som bryter mot internationella konventioner och som inte visar förändringsvilja. Fondens målsättning är att uppnå god kapitaltillväxt och att överträffa fondens jämförelseindex som är Solactive SEK Fix Short IG Credit Index. I och med att majoriteten av innehaven i fonden är företagsobligationer är det mest avgörande för avkastningen i fonden nivån och utvecklingen på kreditspreadar. Men i och med att fonden kan ha en ränterisk med ett durationsspann på mellan 0-6 år så är även ränterisk en faktor som påverkar avkastningen. Avgörande för avkastningen blir med andra ord såväl den generella utvecklingen på räntemarknaden som den generella utvecklingen på kreditspreadar. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Köp och försäljning av fondandelar verkställs dagligen under helgfria vardagar.

Målgrupp: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 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. Informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns tillgängliga kostnadsfritt på svenska på <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/bank/spara/fondkurser/fond/?segment=bank&shortcut=1&id=F00000QU29>. Här finns även övrig praktisk information och senaste NAV-kurs att tillgå.

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. Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och

nedgångar i de tillgångar fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:

Likviditetsrisk: Innehav blir svårvärderade eller inte kan omsättas utan att innebära ett ofördelaktigt pris.

Kreditrisk: Utgivare av räntebärande instrument får försämrade kreditvärdighet, vilket påverkar instrumentets värde.

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

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 eller dess närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Eftersom fonden saknar tillräcklig historik har Morningstars kategorisnitt EAA Fund SEK Corporate Bond använts som närmevärde.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering = SEK 100.000

Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 3 år

Minimum		Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.	
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	86.600 SEK	88.190 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,4%	-4,1%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	89.270 SEK	92.120 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-10,7%	-2,7%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	101.330 SEK	103.480 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	1,3%	1,1%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	110.220 SEK	107.650 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	10,2%	2,5%

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan oktober 2019 och november 2022

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan februari 2015 och februari 2018

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan februari 2016 och februari 2019

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. 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.

Kostnader över tid

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	780 SEK	2.400 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,8% varje år	0,8% 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 1,9% före kostnader och 1,1% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

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 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,7 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	653 SEK
Transaktionskostnader	0,1 % 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.	124 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i räntepapper är den lämplig för en kort till medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 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 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=F00000QU29> Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <https://www.lansforsakringar.se/48fd9d/globalassets/aa-global/dokument/information/priip-historiska-resultatscenarier.pdf>