BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Navigera Classic 20

ISIN-kod: SE0012455137
Navigera AB, ett dotterbolag till MM Holding AB

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en fondandelsfond vars medel placeras i aktie- och räntemarknaden samt i alternativa investeringar. Placeringar sker utan geografiska begränsningar och kan ha hög exponering mot enskilda regioner och länder. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, och på konto hos kreditinstitut.

Fondens målsättning är att över tid överträffa sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index som består till 80 procent av Barclays Global Aggregate Index Total Return (valutasäkrat i SEK) och 20 procent MSCI ACWI Index Total Return Net (50 procent valutasäkrat i SEK).

Fonden lämnar ingen utdelning utan återinvesterar eventuella vinster i nya andelar.

Fonden är öppen för handel varje bankdag. En investerare kan därför begära inlösen eller köp av fondandelar varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL

Lägre risk — Högre risk

Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1	2	**3**	4	5	6	7

Riskindikatorn visar sambandet mellan risk och avkastning för fonden. En högre placering på skalan betyder högre möjlighet till avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 innebär inte att investeringen är riskfri. Riskindikatorn beräknas utifrån historisk avkastningsdata, vilket inte kan användas för att förutsäga framtida utveckling. Fondens riskprofil kan komma att ändras över tiden.

Fonden tillhör riskkategori 3. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgång i andelsvärdet.

Följande risker återspeglas inte helt i risk/avkastningsindikatorn, men påverkar ändå fondens värde:

Kreditrisk - fonden investerar direkt eller indirekt I obligationer eller andra räntebärande instrument. Om en utgivare inte kan betala ränta och nominellt belopp i tid kan obligationen förlora mycket, eller hela sitt värde.

Motpartsrisk – risken för att en motpart inte fullföljer sina åtaganden och på så vis orsakar fonden skada.

Operativ risk – risken för fel på grund av systemfel, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

D.nr.2014.001

AVGIFTER

Engångsavgifter som kan tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut

Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	1,28%

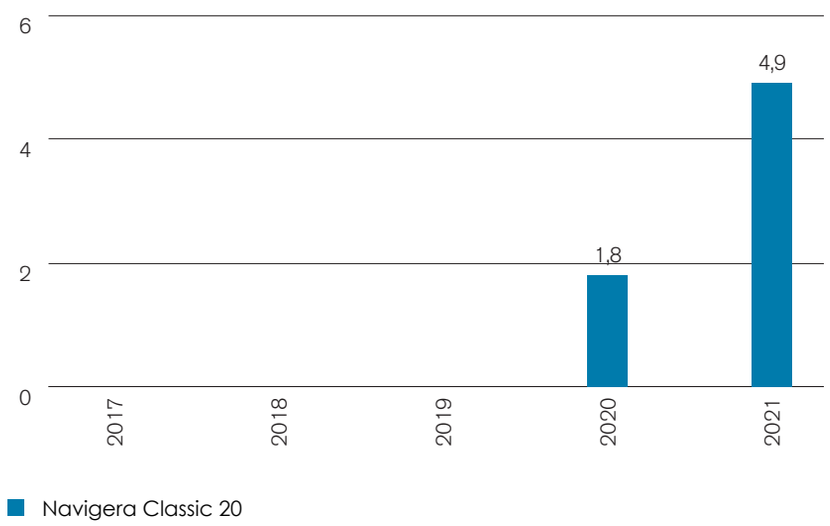
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	Ingen

De avgifter en investerare betalar används till att betala fondens driftskostnader, inklusive, kostnaderna för att marknadsföra och distribuera fondandelarna. Dessa avgifter minskar fondens potentiella avkastning.

Den årliga avgiften inkluderar eventuella insättnings- och uttagsavgifter samt årliga avgifter som fonden betalar när den köper och säljer andelar i en annan fond. Prestationsbaserade avgifter och transaktionskostnader inkluderas inte. Fonden belastas av förvaltningsavgift till förvaltarna av de fonder i vilka fonden investerar. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder får inte överstiga 2 procent i årlig fast förvaltningsavgift samt 20 procent i prestationsbaserad avgift. Årlig avgift är baserad på föregående års utgifter.

TIDIGARE RESULTAT

Samtliga värden i procent



Avkastningen är beräknad med utdelningen återlagd. Ingen hänsyn är tagen till inflation. När avkastningen redovisas är alla avgifter och skatter i fonden bortdragna. Information om insättning- och uttagsavgifter finns under punkten "Avgifter".

Grafen visar den historiska utvecklingen mätt i svenska kronor (SEK).

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Eftersom fonden är nystartad saknas avkastningshistorik för att kunna visa tidigare resultat.

Fonden startade 2019-05-23.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna, och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns på bolagets hemsida http://www.navigera.se eller kan skriftligen begäras från:

Navigera AB
Box 5908
114 89 Stockholm

Ersättningspolicy: Information om fondbolagets ersättningspolicy finns på fondbolagets hemsida och en papperskopia av dokumentet kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), org. nr 502032-9081.

Hemsida: http://www.navigera.se

Telefonnnummer: 08-613 05 00

Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida och i ledande dagstidningar.

Skatt: Svensk skattelagstiftning kan påverka investerarens personliga skattesituation.

Navigera AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Navigera AB är auktoriserat i Sverige.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-02-22.

D.nr.2014.001