

# INFORMATIONSBROSCHYR

2022-08-01



## Innehållsförteckning

Innehållsförteckning .....	2
Fondbolagsfakta .....	3
IKC 0-100 .....	7
IKC Avkastningsfond .....	9
IKC Fastighetsfond .....	11
IKC Global Infrastructure .....	13
IKC Strategifond .....	15
IKC Sverige Flexibel .....	17
IKC Global Flexibel .....	19
Historisk avkastning .....	21
Bilaga 1 – Beräkning prestationsbaserad avgift .....	24
Bilaga 2 - Hållbarhetsinformation IKC 0-100 .....	25
Bilaga 3 - Hållbarhetsinformation IKC Avkastningsfond .....	28
Bilaga 4 - Hållbarhetsinformation IKC Fastighetsfond .....	31
Bilaga 5 - Hållbarhetsinformation IKC Global Infrastructure .....	34
Bilaga 6 - Hållbarhetsinformation IKC Strategifond .....	37
Bilaga 7 - Hållbarhetsinformation IKC Sverige Flexibel .....	40
Bilaga 8 - Hållbarhetsinformation IKC Global Flexibel .....	43

## Fondbolagsfakta

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder, FFFS 2013:9. Denna broschyr och fondernas fondbestämmelser utgör tillsammans den så kallade informationsbroschyren.

### Fondbolaget

Namn: Coeli Asset Management AB

Adress: Box 3317

Postadress: 103 66, Stockholm

Telefon: 08-506 223 00

Hemsida: [www.coeli.se](http://www.coeli.se)

Organisationsnummer: 556608-7648

Bolaget grundat: 2001

Bolagets säte och huvudkontor: Stockholm

Aktiekapital: 1 750 000 SEK

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt tillstånd att driva fondverksamhet enligt lag (2004:46) om värdepappersfonder gavs av Finansinspektionen den 30 juni 2016.

Fondbolaget övertog från IKC Fonder AB de fonder som omfattas av denna informationsbroschyr den 1 oktober 2020. Information som rör de aktuella fonderna innan datumet för övertagande är uppgifter som fondbolaget har erhållit från IKC Fonder AB.

### Styrelsen

Stefan Renno, ordförande

Mikael Larsson, ledamot, huvudägare av Coeligruppen

Lukas Lindkvist, ledamot

Stefan Renno är bland annat styrelseledamot i Coeli SICAV I och II. Mikael Larsson är huvudägaren i Coeligruppen och sitter i flertal styrelsen i koncernen.

### Ledande befattningshavare

Jan Birkmanis, Verkställande direktör

Erik Lundkvist, Chief Investment Officer

Quoc Duong, Chief Risk Officer

Shahab Seifzadeh, Chief Compliance Officer

### Förvaltade fonder

CNI Nordic 5 AB (riskkapitalfond);

Coeli Fastighet I AB (fastighetsfond);

Coeli Fastighet II AB (fastighetsfond);

Coeli Investment Partners AB (riskkapitalfond);

Coeli Private Equity 2016 AB (riskkapitalfond);

Coeli Private Equity AB (riskkapitalfond);

Coeli Private Equity XI AB (riskkapitalfond);

IKC 0-100 (värdepappersfond);

IKC Avkastningsfond (värdepappersfond);

IKC Fastighetsfond (värdepappersfond);

IKC Global Flexibel (värdepappersfond);

IKC Global Infrastructure (värdepappersfond);

IKC Strategifond (värdepappersfond); och

IKC Sverige Flexibel (värdepappersfond).

Utöver ovan redovisade fonder, förvaltar fondbolaget fonder på uppdrag av bland annat Coeli SICAV I och Coeli SICAV II.

### Revisor

Vald av bolagsstämman: PwC

Huvudansvarig revisor: Susanne Sundvall

### Förvaringsinstitutet

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) är ett svensk-registrerat aktiebolag med säte och huvudkontor på Kungsträdgårdsgatan 8, 111 47 Stockholm, Stockholms län. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) bedriver huvudsakligen bankverksamhet.

### Intressekonflikter hos förvaringsinstitutet

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster till kunder samt bedriver finansiell verksamhet för egen räkning. Detta leder till att intressekonflikter kan uppstå. För att hantera denna situation har Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) upprättat interna instruktioner. Vidare hålls förvaringsinstitutsfunktionen åtskild från bland annat andra affärsenheter inom banken.

Förvaringsinstitutet kan under vissa förutsättningar delegera vissa delar av verksamheten till annan, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet. För att förutse eventuella intressekonflikter till följd av sådan delegering tillhandahåller förvaringsinstitutet en lista över alla depåbanker till fondbolaget, som har ett bedöma förekomsten av eventuella intressekonflikter.

Inom Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) finns härutöver fastställda rutiner för hur situationer då en intressekonflikt uppstår ska rapporteras internt och hanteras.

### Delegering av förvaringsfunktioner

Förvaringsinstitutet har uppdragit åt annan att utföra förvaringsfunktioner, enligt 3 kap. 10 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder, vad gäller utländska finansiella instrument.

### Uppdragsavtal

Fondbolaget har slutit följande uppdragsavtal med FCG Fonder AB, org.nr 556939-1617, gällande outsourcing av tjänster förknippade med fondadministration.

Fondbolaget har uppdragit åt Harvest Advokatbyrå AB, org.nr 559070-0224, att vara ansvarig för fondbolagets funktion för internrevision.

Huvudansvarig för funktionen är advokaterna Anna Cumzelius och Björn Wendleby.

Fondbolagets systerbolag Coeli Shared Services AB, org.nr. 559047-6312, att upprätthålla Bolagets funktion för viss ekonomi, administration samt IT. IT-drift och IT-support har vidaredelegerats av systerbolaget till Waylight AB.

IT-drift och IT-support har vidaredelegerats av systerbolaget till WayLight.

IKC Capital AB, org.nr 556538-0325, avseende portföljförvaltning.

## Allmänna uppgifter

### Andelsägarregister

Fondbolaget för register över samtliga andelsägare och deras innehav.

### Limitering av försäljnings- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- och inlösenorder.

### Fonds upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Om fondbolaget beslutar att en fond skall upphöra eller att en fonds förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom via post och hemsidan. Förvaltningen av fonden skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

### Information om indexadministratörer

I enlighet med bestämmelserna i förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat ("förordningen") får fondbolaget använda jämförelseindex om indexet tillhandahålls av en administratör som ingår i registret över administratörer och index som tillhandahålls av Europeiska Värdepappers- och Marknadsmyndigheten ("ESMA") i enlighet med artikel 36 i förordningen ("Registret").

Nedan redogörs för de index som används för de fonder som omfattas av denna informationsbroschyr. Index markerade med (\*) tillhandahålls av en administratör som för närvarande inte ingår i registret. Användningen av sådant referensvärde är dock tillåtet under en övergångsperiod enligt artikel 51 i förordningen.

Referensvärde	Administratör	Finns i Registret
MSCI World ACWI	MSCI Limited	*
MSCI Real Estate Net.	MSCI Limited	*
MSCI World Infrastructure Net Total Return Index	MSCI Limited	*
Carnegie Real Estate Return Index	SIX Financial Information Nordic AB (calculation agent)	Ja
SIX Portfolio Return Index (SIXPRX)	SIX Financial Information Nordic AB	Ja

OMRX T-bill	Nasdaq Copenhagen A/S	Ja
-------------	-----------------------	----

## Skatteregler

### Fondens beskattning

Sedan den 1 januari 2012 är svenska värdepappersfonder och specialfonder inte skattskyldiga för inkomsterna i fonden. Beskattningen i fonden har ersatts av en schablonskatt som tas ut av andelsägarna.

### Fondspararens skatt (fysisk person och dödsbo skattskyldig i Sverige)

Sedan den 1 januari 2012 schablonbeskattas svenska fondandelsägare årligen för sitt fondinnehav. Underlaget för schablonskatten utgörs av värdet på andelsägarens fondinnehav vid ingången av beskattningsåret. På värdet av fondandelarna beräknas en schablonintäkt som utgörs av 0,4 procent av underlaget. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Det motsvarar en beskattning på 0,12 procent av fondandelarnas värde. Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men det sker inget avdrag för preliminär skatt.

Om fonden lämnar utdelning beskattas andelsägaren för utdelningen med 30 procent. Vid utdelningen dras 30 procent preliminärskatt och utdelningsbeloppet redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket. Det framgår av § 12 i fondens fondbestämmelser om Fonden lämnar utdelning.

Vid avyttring/inlösen av fondandelar beskattas en kapitalvinst med en skattesats på 30 procent, medan en kapitalförlust får dras av. Vinsten eller förlusten ska redovisas som inkomst av kapital. Kapitalvinster och kapitalförluster vid inlösen/avyttring av fondandelar redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men inget skatteavdrag görs. Om fonden är knuten till investeringsparkonto, fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler. Även för juridiska personer och fondandelsägare bosatta i utlandet gäller särskilda regler.

## Risk

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande vilket betyder att investerade pengar kan minska i värde. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De medel som placeras i en fond kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att den som investerat i en fond återfår hela sitt insatta kapital. Normalt är risken högre vid sparande i en ren aktiefond än i en ränte- eller blandfond. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder:

### Marknadsrisk

Marknaden för ett tillgångsslag kan stiga eller falla i pris, exempelvis priset på aktier.

### Likviditetsrisk

Likviditetsrisk kan uppstå om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.

## Valutarisk

En fond kan investera i finansiella instrument som är utfärdade i andra valutor än fondens basvaluta. Som en följd av detta omfattas fonden av valutarisk som kan uppstå p.g.a. förändringar i växelkurser.

## Kredit / motpartsrisk

En fond kan investera direkt eller indirekt i obligationer eller andra räntebärande instrument. Om en emittent inte kan betala ränta och nominellt belopp i tid kan obligationen eller det räntebärande instrumentet förlora sitt värde.

## Ränterisk

Med ränterisk menas obligationskänslighet för ändrade marknadsräntor.

## Koncentrationsrisk

En fond kan tidvis ha innehav som är koncentrerade till enskilda regioner, bolag eller sektorer.

## Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

## Tillväxtmarknadsrisk

Tillväxtmarknadsrisk är risk som en fond exponeras mot i länder och på marknader med mindre utvecklade politiska, ekonomiska och juridiska system.

## Hållbarhetsrisk

Risk att fondbolaget exkluderar investeringar för att de inte uppfyller fondbolagets krav avseende miljö-, sociala egenskaper och/eller bolagsstyrning eller att investeringen inte uppnår önskad avkastning på grund av kostnader som uppstår i dess arbete med hållbarhet.

## Risk vid handel med derivatinstrument

I de fall fonderna använder sig av derivat kan den totala risknivån förändras på ett omfattande sätt. Syftet med derivatanvändningen kan vara att skydda mot risker t.ex. marknadsrisk. Det kan även vara att skapa hävstångseffekter i en fonds marknadsexponering för att på så sätt dra nytta av förvaltarens aktuella marknadsuppfattning. Derivat kan också vara ett smidigt och mer kostnadseffektivt sätt att få exponering mot vissa delar av marknaden. Användningen av derivat kan leda till förluster om värdet på derivatets underliggande tillgång utvecklas i en icke önskvärd riktning. Tillåtna derivat i de fonder som förvaltas av Fondbolaget är sådana derivat där de underliggande tillgångarna utgörs av eller hänför sig till överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller valutor.

Fonderna använder sig av åtagandemetoden för att mäta fondernas sammanlagda derivatexponering. Metoden innebär att derivatpositioner konverteras till en motsvarande position i derivatets underliggande tillgångar.

## Skadestånd

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lag (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan.

## Information om ersättningssystem

Ersättningar och ersättningssystem inom Fondbolaget ska vara förenliga med och främja en sund och effektiv riskhantering, samt motverka ett överdrivet risktagande. Både fasta och rörliga ersättningar kan förekomma inom bolaget. Styrelsen beslutar om ersättning till verkställande ledning och interna kontrollfunktioner.

Med fast ersättning avses fastställd grundlön eller timarvode. Lönen alternativt timarvodet sätts individuellt med beaktande av relevanta yrkeserfarenheter och organisatoriskt ansvar enligt vad som anges i den anställdes arbetsbeskrivning som en del av anställningsavtalet. Vid fastställandet av lön respektive timarvode ska även utbildning, senioritet, nivå på expertis och skicklighet och marknadslön för den relevanta positionen beaktas.

Rörlig ersättning ska baseras på relevanta och i förhand fastställda kriterier som är mätbara. Kriterierna ska återspegla en hållbar och riskjusterad prestation samt prestation utöver det som krävs för att uppfylla kraven i den anställdes arbetsbeskrivning som en del av anställningsavtalet. Rörlig ersättning ska inte uppmuntra till överdrivet risktagande. Bolagets bedömning av resultat som ligger till grund för beräkning av rörlig ersättning ska i huvudsak baseras på riskjusterade vinstmått. Såväl nuvarande som framtida risker ska beaktas. I bedömningen ska företaget även ta hänsyn till de faktiska kostnaderna för det kapital och den likviditet som verksamheten kräver.

De ersättningsmodeller som tillämpas ska ha en lämplig balans mellan fasta och rörliga delar. Fasta delar ska alltid stå för en tillräckligt stor del av den anställdes totala ersättning för att det ska vara möjligt att sätta rörliga delar till noll. Garanterad rörlig del skall endast förekomma i undantagsfall och endast vid nyanställningar. Anställda i interna kontrollfunktioner (risk och regelefterlevnad) kan inte komma ifråga för rörliga ersättningar.

Åtminstone en gång per år analyserar Fondbolaget vilka risker som är förenade med bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. På grundval av analysen identifieras särskild reglerad personal i bolaget. Dessa anses genom sina arbetsuppgifter ha en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Företaget ska i analysen beakta samtliga risker som företaget är eller kan komma att bli exponerade för inklusive de risker som är förenade med företagets ersättningspolicy och ersättningssystem. Personer som blir identifierade som särskilt reglerad personal och vars rörliga ersättning under ett år uppgår till minst 100 000 kr kommer att få 40 procent av ersättningen uppskjuten minst tre till fem år. Om den rörliga ersättningen är särskilt hög kan 60 procent bli uppskjuten i uppskjuten lika länge. Rörlig ersättning till särskilt reglerad personal kan komma att betalas ut i form av andelar i fonder som Fondbolaget förvaltar.

Fondbolagets ersättningspolicy finns tillgänglig på Fondbolagets hemsida, [www.coeli.se](http://www.coeli.se). En papperskopia av policyn kan fås kostnadsfritt på begäran.

## Information om ersättning inom ramen för fondverksamheten

Bolaget uppbär ersättning från fonderna för förvaltning, revision samt kostnad för Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Ersättningen utgörs av det förvaltningsarvode som Bolaget uppbär löpande från respektive fond och som framgår av denna informationsbroschyr. Vid förvaltning av Bolagets fond -i -fonder kan Bolaget bl.a. komma att investera i egna underliggande fonder. En viktig anledning till detta är att det ger full transparens i förvaltningen, vilket anses gynna andelsägarna. Vid investering i egna underliggande fonder återförs hela förvaltningsarvodet i de underliggande fonderna till den investerande fonden. Vid investering i externa underliggande fonder utgår dessa fonders förvaltningsarvode i de flesta fall till 100 procent.

Därutöver får investering i egna underliggande fonder endast ske under förutsättning att det ligger i den investerande fondens andelsägares intresse.

Transaktionskostnader, (courtage), belastas fonderna.

## Utlåning av värdepapper

Utlåning av värdepapper som ingår i fonderna lånas inte ut till en tredje part.

## Ändring i fondbestämmelser

Ändring i fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande.

Om Finansinspektionen godkänner ändringar i fondbestämmelserna kan ändringarna påverka fondens egenskaper, t.ex. dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

## Information om hållbarhet

Fondbolaget beaktar, identifierar och analyserar hållbarhetsfaktorer i sin förvaltning. Med hållbarhetsfaktorer avses miljö-, sociala frågor och bolagsstyrningsfaktorer.

Även om fondbolaget anser och arbetar för att hållbarhet ska ha en positiv effekt på fondernas investeringar finns det en risk att beaktandet av hållbarhetsfaktorer har en negativ påverkan på avkastningen på investeringarna. Det kan innebära att fondens värde minskar eller inte uppnår önskad avkastning som följd av att fondbolaget beaktar hållbarhetsfaktorer.

Bedömning av hållbarhetsrisker är komplex och fondbolaget kan ha svårt att få tag på fullständig och korrekt information och kan således behöva basera sin analys på information som ofullständig, estimerad, inaktuell eller på annat sätt ofullständig eller till och med felaktig. Fondbolaget samarbetar med väletablerade aktörer för att minska risken för att fondbolaget inte har ofullständig eller felaktig information till sin analys.

Fondbolaget har signerat det FN-stödda initiativet Principles for Responsible Investments (PRI) och tillämpar dessa principer.

I bilagorna 2-10 finns mer information om hur hållbarhetsfaktorer hanteras för respektive fond. Mer information om fondbolagets hantering av hållbarhetsfaktorer finns på [www.coeli.se](http://www.coeli.se).

## IKC 0-100

### Placeringsinriktning

Fonden är en global blandfond som placerar i fondandelar och överlåtbara värdepapper utan geografisk eller branschspecifik begränsning.

Allokering i tillgångsslagen varierar över tiden. Fonden placerar i finansiella instrument utan geografisk avgränsning och utan avgränsning mot särskild bransch.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning skapa långsiktig värdetillväxt.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Fondens medel får till en betydande del placeras i andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag samt specialfonder och utländska alternativa investeringsfonder.

### Riskprofil

Fonden har i normalfallet en betydande exponering mot aktie- och obligationsmarknader vilket medför ett stort inslag av marknadsrisk. Fondens aktieexponering kan dock variera i stor utsträckning som en följd av aktiva förvaltningsbeslut. Fonden har även möjlighet att variera var investeringarna är geografiskt placerade. Risken kan vara koncentrerad på ett fåtal länder och/eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med index eller andra motsvarande fonder. Fonden kan ha stora exponeringar mot enskilda tillväxtmarknader, som i vissa fall befinner sig i en tidig fas i utvecklingen. Sådana marknader är normalt mer riskfyllda än mer mogna marknader t ex genom att politisk risk är mer vanligt förekommande.

Eftersom fondens tillgångar i stor utsträckning placeras utomlands tillkommer valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan.

Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framförallt utnyttjas aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot en viss aktiemarknad eller sektor.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk och kreditrisk. Förändringar av ränteläget och förändringar av prissättningen på krediter kan påverka fonden.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och aktier med sämre likviditet kan förekomma och medför viss likviditetsrisk.

### Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon röstningsrådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 2 nedan.

### Avgifter och utdelning

Ersättningen till fondbolaget, förvaltningsavgift, utgår i form av en fast årlig avgift.

Fondens högsta fasta årliga avgift är 1,70 % av fondandelsvärdet.

Fondens gällande fasta årliga avgift är 1,70 % av fondandelsvärdet.

Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut tillkommer avgifter i de underliggande fonder som fonden placerar i. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden placerar i. Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning. Vid investering i underliggande fond som förvaltas av fondbolaget får 100 % av gällande förvaltningsavgifter tas ut.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Fonden lämnar inte utdelning.

### Aktiv risk och index

Fondens jämförelseindex består sedan 2020-01-01 till 40 % av MSCI World ACWI, 20 % SIXPRX och till 40 % av OMRX T-bill. MSCI World ACWI speglar utvecklingen för utländska aktier inkl. tillväxtmarknader, SIXPRX följer utvecklingen för svenska aktier medan OMRX T-Bill följer utvecklingen för svenska statsskuldväxlar. Fonden är en blandfond som placerar i utländska aktier och i svenska aktier samt i svenska räntebärande. Fondens index avspeglar fondens placeringsinriktning eftersom indexet är en mix av utländska och svenska aktier samt räntebärande.

Märk väl att fördelningen i fonden mellan utländska aktier och svenska aktier samt räntor kan variera över tiden. Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker väsentligen från innehållet i jämförelseindexet. Fonden hade inget jämförelseindex under 2015-2019, 2011-2014 hade fonden MSCI World som jämförelseindex. Under förutsättning att det nuvarande indexet används vid beräkningen av aktiv risk för 2015-2019 skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

ÅR	%
2021	8,72
2020	7,42
2019	6,24
2018	5,1
2017	3,89
2016	3,88
2015	3,42
2014	10,19
2013	6,21
2012	6,71
2011	13,82

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive

inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställs.

## Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

Bryttid vid andelsägares köp (inklusive likvid)	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

Bryttid vid andelsägares försäljning	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

## Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

Pantsättningsavgift; per 2022-08-01
500 SEK



# IKC Avkastningsfond

## Placeringsinriktning

Fonden är en räntefond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer. Dessutom får fondens medel investeras i andra överlåtbara värdepapper såsom aktier, fondandelar (maximalt 10 procent), derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Fondens målsättning är att skapa en långsiktig värdeökning. Fonden varierar risknivån beroende på utsikterna för de tillgångsslag som fonden investerar i. Derivatinstrument (inklusive OTC derivat) får användas som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Fonden investerar en större del, av fondens medel i nordiska räntebärande instrument. Med nordiska räntebärande instrument menas instrument utgivna av en låntagare med säte i ett nordiskt land. Fonden kan även investera i räntebärande instrument utgivet i nordisk valuta. Sammanlagt investerar fonden minst 70 procent av fondens medel i dessa typer av räntebärande instrument. Andelen aktierelaterade finansiella instrument får utgöra maximalt 10 procent av fondens värde.

Fondens medel får placeras utan begränsning av bransch. Fonden är inte bunden till placeringar i finansiella instrument utgivna av viss emittent.

## Riskprofil

Fonden placerar huvudsakligen i de nordiska obligationsmarknaderna, vilket medför ett inslag av marknadsrisk. Dessa marknader har generellt en lägre risk än aktiemarknaderna. På grund av att fonden placerar i en region kan dock fonden ha en högre risk än en motsvarande fond som sprider innehaven mellan flera regioner.

Fonden tar viss ränterisk och får en ökad känslighet mot den allmänna ränteutvecklingen om investeringar görs i obligationer med längre duration eftersom dessa påverkas mer av ränteförändringar än de obligationer som har kortare duration. Fonden har ingen särskild förvaltningsinriktning mot allmänna ränteförändringar och undviker därför generellt alltför stora inslag av ränterisk.

Fonden placerar främst i företagsobligationer och andra räntebärande instrument som emitteras av företag vilket gör att fonden får ett betydande inslag av kreditrisk. Enskilda emittenters obligationer kan utgöra en relativt stor andel av fonden och utvecklingen kan därför påverkas av händelser i dessa bolag.

Fonden placerar i nordiska räntebärande värdepapper och kan därför ha obligationer i andra valutor och därmed ha en viss valutarisk. En större del av investeringarna kommer dock att vara i svenska kronor eller vara valuta-hedgade till svenska kronor.

Fonden kan placera i obligationer där likviditeten är mindre god. Att avyttra sådana obligationer kan ta tid och vara kostsamt om det sker i ett negativt marknadsläge.

## Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser, A och B. Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon röstningsrådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 3.

## Avgifter och utdelning

Ersättningen till fondbolaget, förvaltningsavgift, utgår i form av en årlig fast avgift.

I andelsklass A är den högsta fasta årliga avgiften 0,60 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 0,60 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 0,25 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 0,25 % av andelsklassens fondandelsvärde.

Minsta teckningsbelopp i andelsklass B är 5 000 000 SEK.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Fonden lämnar inte utdelning.

## Aktiv risk och index

Fonden har från och med den 29 maj 2020 inget jämförelseindex, eftersom dess tidigare index, NOMX Credit SEK Total Return, upphörde. För närvarande finns det inte ett relevant index för fonden. Fondbolaget utvärderar nya jämförelseindex löpande och kommer uppdatera denna informationsbroschyr nytt relevant index identifieras.

Fondens jämförelseindex var mellan den 1 januari till den 29 maj 2020 NOMX Credit SEK Total Return. Indexet speglade utvecklingen för svenska företagsobligationer. Fonden placerar framförallt på den svenska företagsobligationsmarknaden men kan även placera på andra nordiska företagsobligationsmarknader. Fondens index avspeglade fondens placeringsinriktning. Märk väl att kredit- och likviditetsrisken i fonden kunde vara högre än för indexet.

Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker från innehållet i jämförelseindexet.

ÅR	%
2021	-
2020	-
2019	0,93
2018	1,02
2017	1,46
2016	1,62
2015	1,58
2014	0,58

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 3 år.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts.

## Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

Bryttider vid andelsägares köp (inklusive likvid)	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

Bryttid vid andelsägares försäljning	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

## Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

Pantsättningsavgift; per 2022-08-01
500 SEK

# IKC Fastighetsfond

## Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som investerar i överlåtbara värdepapper med särskild inriktning mot den svenska bygg- och fastighetsmarknaden. Fonden kan också investera i bolag som bedriver hotellverksamhet. Trettio procent av fondens tillgångar kan investeras i bygg- och fastighetsrelaterade tillgångar globalt utan geografisk begränsning. Maximalt 10 procent av fondförmögenheten får placeras i andra andelar i andra fonder. Fonden får även använda derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Fondens medel får placeras i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som framgår av 5 kap. 12 § LVF.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning uppnå en god kapitaltillväxt på lång sikt. Fonden investerar i företag som förvaltarna bedömer kunna få en gynnsam värdeutveckling. Placeringshorisonten är lång.

## Riskprofil

Fondens inriktning mot placeringar i svenska aktier i bolag med koppling till bygg-, fastighets- och hotellverksamhet gör att fonden är utsatt för den marknadsrisk som är förknippad med de delarna av aktiemarknaden. Koncentrationsrisken är högre jämfört med aktiefonder som placerar inom samtliga branscher. I och med att fonden till viss del placerar utanför Sverige minskas dock beroendet av utvecklingen på den svenska marknaden. Placeringarna utomlands medför en valutarisk eftersom avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan. Fonden kan använda sig av derivat. Derivatet kan användas både för att skydda portföljen och för att skapa exponering. Om derivatens underliggande tillgångar förändras i oförmånlig riktning kan fondens resultat påverkas negativt. Vidare finns en viss likviditetsrisk då en del av aktierna kan vara mindre likvida.

## Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser, A och B. Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon rådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 4.

## Avgifter, utdelning och minsta teckningsbelopp

Ersättningen till fondbolaget, förvaltningsavgift, utgår i form av en årlig fast avgift.

I andelsklass A är den högsta fasta årliga avgiften 1,00 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 1,00 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 0,60 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 0,60 % av andelsklassens fondandelsvärde.

Minsta teckningsbelopp i andelsklass B är initialt 100 000 SEK, därefter finns inga begränsningar.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – ska belasta fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

Fonden lämnar inte utdelning.

## Aktiv risk och index

Fondens jämförelseindex består sedan 2020-01-01 av 70% Carnegie Real Estate Return Index och till 30% av MSCI Real Estate Net. Carnegie Real Estate Return Index speglar utvecklingen för svenska fastighetsaktier medan MSCI Real Estate är ett globalt fastighetsindex. Indexet motsvarar fondens placeringsinriktning som i huvudsak är inriktad på svenska fastighetsaktier men även kan ha vissa inslag av utländska fastighetsaktier. Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker från innehållet i jämförelseindexet. Fonden har tidigare inte haft något jämförelseindex. Om fonden hade haft nuvarande index skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

ÅR	%
2021	8,28
2020	9,08
2019	6,80
2018	6,70

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att

fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts.

### Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

#### Bryttider vid andelsägares köp (inklusive likvid)

Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

#### Bryttid vid andelsägares försäljning

Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

### Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

#### Pantsättningsavgift; per 2022-08-01

500 SEK

# IKC Global Infrastructure

## Placeringsinriktning

IKC Global Infrastructure är en aktiefond som inriktar sig mot att fondens tillgångar ska placeras i infrastrukturrelaterade aktier på den globala aktiemarknaden. Fonden har som mål att genom aktiv förvaltning skapa en långsiktigt jämn och stabil riskjusterad avkastning jämfört med andra aktiefonder som placerar i den globala infrastruktursektorn.

Fonden placerar med inriktning mot hela den globala infrastruktursektorn dvs. transporter såsom exempelvis vägar, hamnar, tåg och färjor, järnvägar och parkeringsanläggningar; reglerade tjänster exempelvis elektricitet, gas, vatten och avlopp; kommunikation exempelvis telekom, mobilnät, satellitsystem, tv-, radio-, fibernät och molntjänster samt sociala tjänster såsom skolor, sjukhus och äldreomsorg inklusive byggnader och utrustning. Fonden är en globalfond som placerar utan geografisk begränsning.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivat-instrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Maximalt 10 procent av fondförmögenheten får placeras i andelar i andra fonder.

## Riskprofil

Fondens inriktning mot placeringar i aktier i bolag som är verksamma inom infrastruktursektorn gör att fonden är utsatt för den marknadsrisk som är förknippad med den delen av aktiemarknaden. Exempelvis kan bolag som levererar tjänster som är prisreglerade av stat eller kommun vara utsatta för risken att politiska beslut har en stor inverkan på bolagens lönsamhet. Koncentrationsrisken är högre jämfört med aktiefonder som placerar inom samtliga branscher. I och med att fonden i mycket stor utsträckning placerar sina tillgångar utomlands finns en valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav påverkas av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan. Fonden kan använda sig av derivat. Derivatet kan användas både för att skydda portföljen och för att skapa exponering.

Om derivatens underliggande tillgångar förändras i oförmanlig riktning kan fondens resultat påverkas negativt. Likviditetsrisken bedöms vara förhållandevis begränsad då placeringarna huvudsakligen görs i stora- och medelstora bolag i Nordamerika och i Europa vars aktier är lätta att omsätta.

## Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser, A och B. Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon rådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 5 nedan.

## Avgifter, utdelning och minsta teckningsbelopp

Ersättningen till fondbolaget, förvaltningsavgift, utgår i form av en årlig fast avgift.

I andelsklass A är den högsta fasta årliga avgiften 1,40 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 1,40 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 0,70 % av andelsklassens fondandelsvärde.

I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 0,70 % av andelsklassens fondandelsvärde.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – ska belasta fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

Fonden lämnar inte utdelning.

## Aktiv risk och index

Fondens jämförelseindex är sedan 2020-01-01 MSCI World Infrastructure Net Total Return Index. Indexet speglar utvecklingen för infrastrukturaktier globalt. Indexet motsvarar fondens placeringsinriktning som är att investera i olika infrastrukturaktier globalt i framförallt Europa och i Nordamerika.

Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker från innehålllet i jämförelseindexet. Fonden har tidigare inte haft något jämförelseindex. Om fonden hade haft nuvarande index skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

ÅR	%
2021	4,88
2020	4,76
2019	5,29
2018	5,49

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera

marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

**Pantsättningsavgift; per 2022-08-01**

500 SEK

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts.

### Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

<b>Bryttider vid andelsägares köp (inklusive likvid)</b>	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

<b>Bryttid vid andelsägares försäljning</b>	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

### Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

# IKC Strategifond

## Placeringsinriktning

Fonden är en blandfond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer samt fondandelar med motsvarande karaktär. Dessutom får Fondens medel investeras i andra överlåtbara värdepapper såsom aktier, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Fonden investerar en del av fondens medel i nordiska räntebärande instrument. Med nordiska räntebärande instrument menas instrument utgivna av en låntagare med säte i ett nordiskt land. Fonden kan även investera i räntebärande instrument utgivet i nordisk valuta. Sammanlagt investerar fonden minst 35 % av Fondens medel i dessa typer av räntebärande instrument. Andelen aktierelaterade finansiella instrument får utgöra maximalt 50 % av Fondens värde.

Fonden får använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

## Riskprofil

Fonden har i normalfallet en betydande exponering mot aktie- och obligationsmarknader vilket medför ett stort inslag av marknadsrisk. Fondens aktieexponering kan dock variera i stor utsträckning som en följd av aktiva förvaltningsbeslut. Fonden har även möjlighet att variera var investeringarna är geografiskt placerade. Risken kan vara koncentrerad på ett fåtal länder och/ eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med index eller andra motsvarande fonder.

Fonden kan ha stora exponeringar mot enskilda tillväxtmarknader, som i vissa fall befinner sig i en tidig fas i utvecklingen. Sådana marknader är normalt mer riskfyllda än mer mogna marknader t ex genom att politisk risk är mer vanligt förekommande.

Eftersom fondens tillgångar i stor utsträckning placeras utomlands tillkommer en valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan.

Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framförallt utnyttjas aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot en viss aktiemarknad eller sektor.

Fonden har innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk och kreditrisk. Förändringar av ränteläget och förändringar av prissättningen på krediter kan påverka fonden.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och aktier med sämre likviditet kan förekomma och medför viss likviditetsrisk.

## Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser, A och B. Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon röstningsrådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 6.

## Avgifter, utdelning och lägsta teckningsbelopp

Ersättningen till fondbolaget, förvaltningsavgift, utgår i form av en fast årlig avgift.

I andelsklass A är den högsta fasta årliga avgiften 0,90 % av fondandelsvärdet.

I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 0,90 % av fondandelsvärdet.

I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 0,40 % av fondandelsvärdet.

I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 0,40 % av fondandelsvärdet.

Lägsta teckningsbelopp för andelsklass A är SEK 100.

Lägsta teckningsbelopp för andelsklass B är SEK 5 000 000.

Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut kan det tillkomma avgifter i underliggande fonder om fonden investerar i andra fonder. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden kan placera i.

Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning.

Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

- Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.
- Fonden lämnar inte utdelning.

## Aktiv risk och index

På grund av att indexet NOMX Credit SEK Total Return upphörde den 29 maj 2020 har fonden inget jämförelseindex. För närvarande finns det inte ett relevant index för fonden. Fondbolaget utvärderar nya jämförelseindex löpande och kommer uppdatera denna informationsbroschyr nytt relevant index identifieras.

Fondens jämförelseindex bestod mellan 1 januari 2020 till den 29 maj 2020 av 70% NOMX Credit Total Return, 15% SIXPRX samt 15% MSCI World ACWI. NOMX Credit var ett index för svenska företagsobligationer medan MSCI World ACWI är ett index som speglar utvecklingen för aktier på både tillväxtmarknader och mogna marknader, SIXPRX är ett index för svenska aktier. Jämförelseindexets sammansättning avspeglade fondens placeringsinriktning som är att investera i dels räntebärande samt dels i en blandning av svenska och utländska aktier. Märk väl att fördelningen mellan räntebärande investeringar och svenska resp. utländska aktier kunde variera över tiden.

Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktivitetsgraden har varit relativt hög för att vara en fond med stora inslag av räntebärande placeringar beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker från innehållet i jämförelseindexet.

Fonden hade inte innan den 1 januari 2020 ett jämförelseindex. Om fonden hade haft 70% NOMX Credit Total Return, 15% SIXPRX samt 15% MSCI World ACWI från år 2016 skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

ÅR	%
2021	-
2020	-
2019	1,92
2018	1,79
2017	1,75
2016	1,77

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts.

## Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

Bryttider vid andelsägares köp (inklusive likvid)	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

Bryttid vid andelsägares försäljning	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

## Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

Pantsättningsavgift; per 2022-08-01
500 SEK



# IKC Sverige Flexibel

## Placeringsinriktning

Fonden är en värdepappersfond som investerar huvudsakligen på den svenska aktie- och räntemarknaden. Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning åstadkomma en avkastning som överstiger jämförelseindex, vilket består till 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T-BILL, och ha en riskprofil som är lägre eller i nivå med jämförelseindex. Fonden kan placera upp till 100 % av medlen på aktiemarknaden när denna anses ha gynnsamma förutsättningar för värdestegring. När förutsättningarna för aktiemarknaden bedöms som mindre gynnsamma kan fonden placera 100 % av medlen på räntemarknaden.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar (maximalt 10 procent) samt på konto hos kreditinstitut.

Fonden får även använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF. Fonden har möjlighet att använda sig av värdepapperslån.

Fonden placerar högst 10 % av fondförmögenheten i värdepapper utgivna av utländska emittenter och i övrigt utan geografisk avgränsning och utan avgränsning mot särskild bransch.

## Riskprofil

I och med att förvaltaren har möjlighet att variera aktieexponeringen kommer marknadsrisken att variera över tiden. Avseende aktieplaceringarna har fonden möjlighet att placera fritt oavsett bransch och risken sitter därmed i det specifika innehavet. Den svenska aktiemarknaden har historiskt uppvisat en relativt hög volatilitet jämfört med många andra marknader och varit starkt påverkad av internationella faktorer.

Koncentrationen på Sverige innebär i sig en risk. Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framförallt utnyttjas svenska aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot den svenska aktiemarknaden. Med hjälp av aktieindexterminerna kan risknivån justeras och exponeringen mot aktiemarknaden kan om utsikterna anses positiva ibland vara större än värdet på fondförmögenheten.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk och kreditrisk. Förändringar av ränteläget och förändringar av prissättningen på krediter kan påverka fonden.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och vissa småbolagsaktier med sämre likviditet kan förekomma.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon rådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 7.

## Avgifter och utdelning

Ersättningen till fondbolaget utgår dels i form av en fast ersättning, dels av en rörlig prestationsbaserad ersättning. Fondens inträdesavgift får som högst uppgå till 2 % av insatt kapital. Gällande inträdesavgift är 0 %.

Fondens utträdesavgift får som högst uppgå till 2 % av fondandelsvärdet om andelsägarens innehav avyttrats efter en tidsperiod som är kortare än 90 dagar – i övriga fall är utträdesavgiften noll. Gällande utträdesavgift är 0 %.

Fondens högsta fasta årliga avgift är 1,20 % av fondandelsvärdet.

Fondens gällande fasta årliga avgift är 1,20 % av fondandelsvärdet.

Utöver den fasta ersättningen och inträdes- och utträdesavgifter tar fondbolaget ut ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fonden har som sitt jämförelseindex 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T-BILL. Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta avgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuell resultatbaserad avgift och att allas eventuella underavkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag

uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis.

- Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

- Fonden lämnar inte utdelning.

- Räkneexempel för beräkning av prestationsbaserat arvode finns i bilaga 1.

## Aktiv risk och index

Fondens jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX och 30 % av OMRX T-BILL. SIXPRX följer utvecklingen för svenska aktier medan OMRX T-Bill följer utvecklingen för svenska statsskuldväxlar. Fonden är en blandfond som i huvudsak placeras i svenska aktier och i svenska räntebärande. Fondens index avspeglar fondens placeringsinriktning eftersom indexet är en mix av aktier och räntebärande. Märk väl att fördelningen i fonden mellan aktier och räntor kan variera över tiden.

Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktivitetsgraden har varit relativt hög beroende på att fonden oftast i sina placeringar avviker väsentligen från innehålllet i jämförelseindexet. Den aktiva risken i fonden har historiskt varit:

År	%
2021	17,79
2020	14,23
2019	8,68
2018	5,28
2017	5,68
2016	7,16
2015	6,66
2014	5,21
2013	7,28
2012	8,43
2011	13,64

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kursvängningar kan förekomma.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts.

## Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

Bryttider vid andelsägares köp (inklusive likvid)	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

Bryttid vid andelsägares försäljning	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

## Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

Pantsättningsavgift; per 2022-08-01
500 SEK

# IKC Global Flexibel

## Placeringsinriktning

Fonden är en globalfond som främst placerar i fondandelar samt i överlåtbara värdepapper som exempelvis aktier och obligationer på den globala aktie- och räntemarknaden. Fondens strategi är att allokera medel mellan olika marknader och tillgångslag. Fonden placerar utan geografisk begränsning, men kan från tid till annan placera i en eller ett fåtal enskilda länder, regioner eller sektorer.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning skapa långsiktig värdetillväxt. Fonden kan placera upp till 100 % av medlen på aktiemarknaden när denna anses ha gynnsamma förutsättningar för värdestegring. När förutsättningarna för aktiemarknaden bedöms som mindre gynnsamma kan fonden placera 100 % av medlen på räntemarknaden.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF.

## Riskprofil

Fonden har i normalfallet en betydande exponering mot aktie- och obligationsmarknader vilket medför ett stort inslag av marknadsrisk. Fondens aktieexponering kan dock variera i stor utsträckning som en följd av aktiva förvaltningsbeslut. Fonden har även möjlighet att variera var investeringarna är geografiskt placerade. Risken kan vara koncentrerad på ett fåtal länder och/eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med index eller andra motsvarande fonder. Fonden kan ha stora exponeringar mot enskilda tillväxtmarknader, som i vissa fall befinner sig i en tidig fas i utvecklingen. Sådana marknader är normalt mer riskfyllda än mer mogna marknader till exempel genom att politisk risk är mer vanligt förekommande.

Eftersom fondens tillgångar i stor utsträckning placeras utomlands tillkommer en valutarisk. Avkastningen på fondens utlandsinnehav är beroende av hur valutorna i de länder som fonden placerat i utvecklas i förhållande till den svenska kronan.

Fonden använder sig av derivat i stor utsträckning, framförallt utnyttjas aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot en viss aktiemarknad eller sektor.

Fonden har ofta innehav i olika räntebärande instrument och är då exponerad mot ränterisk och kreditrisk. Förändringar av ränteläget och förändringar av prissättningen på krediter kan påverka fonden.

Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och aktier med sämre likviditet kan förekomma och medför viss likviditetsrisk.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsfaktor beaktas i förvaltningen av fonden. Fonden anlitar inte någon rådgivare för engagemang i de bolag som emitterat värdepapper som ingår i fonden.

Mer information om hur fonden beaktar hållbarhetsfaktorer finns i bilaga 8 nedan.

## Avgifter och utdelning

Ersättningen till fondbolaget, förvaltningsavgift, utgår i form av en fast årlig avgift.

- Fondens gällande fasta årliga avgift är 1,50 % av fondandelsvärdet.

- Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut kan det tillkomma avgifter i underliggande fonder om fonden investerar i andra fonder. Fondbolaget har träffat avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden kan placera i.

- Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo.

- Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 % av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 20 % av underliggande fonds överavkastning.

- Utöver den fasta ersättningen och inträdes- och utträdesavgifter tar fondbolaget ut ett prestationsbaserat arvode som uppgår till 20 % av det belopp som fondens avkastning överstiger jämförelseindex. Fonden har som sitt jämförelseindex 70 % av MSCI ACWI Net Total Return USD Index och till 30 % av OMRX T-BILL. Det prestationsbaserade arvodet tas ut efter att uttag av den fasta avgiften skett och beräknas enligt en kollektiv modell. Det betyder att samtliga andel-sägare betalar lika mycket per fondandel i eventuell resultatbaserad avgift och att allas eventuella under-avkastningar måste kompenseras innan en enskild andelsägare behöver betala prestationsbaserat arvode. Underavkastning uppstår om fonden en viss dag uppnår en totalavkastning som understiger jämförelseindex. Om fonden en senare dag uppnår en totalavkastning som överstiger jämförelseindex kommer inte prestationsbaserat arvode att utgå förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Någon kompensation för eventuell underavkastning utgår dock inte för den andelsägare som säljer sina andelar. Arvodet beräknas dagligen och utbetalas månadsvis. Räkneexempel för beräkning av prestationsbaserat arvode finns i bilaga 1.

- Transaktionskostnader – såsom courtage, skatter och övriga kostnader relaterade till fondens köp och försäljning av tillgångar – belastar fonden. Detsamma gäller även eventuella skattekostnader som uppstår vid till exempel utdelningar på fondens innehav.

- Fonden har inga inträdes- eller utträdesavgifter.

- Fonden lämnar inte utdelning.

## Aktiv risk och index

Aktiv risk är ett mått som beskriver volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Fonden hade inget jämförelseindex under 2016-2019, 2015 hade fonden MSCI World som jämförelseindex. Fonden kommer på årlig basis att beräkna den aktiva risken.

*Mellan 2020-01-01 och 2021-08-09*

Fondens jämförelseindex bestod fram till den 2021-08-09 40 % av MSCI World ACWI, 20 % SIXPRX och till 40 % av OMRX T-bill. MSCI World ACWI speglar utvecklingen för utländska aktier inkl. tillväxtmarknader, SIXPRX följer utvecklingen för svenska aktier medan OMRX T-Bill följer utvecklingen för svenska statsskuldväxlar. Fonden var en blandfond som placerade i utländska aktier och i svenska aktier samt i svenska räntebärande. Fondens index avspeglade fondens placeringsinriktning då indexet är en mix av utländska och svenska aktier samt räntebärande. Märk väl att fördelningen i fonden mellan utländska aktier och svenska aktier samt räntor kunde variera över tiden. Under förutsättning att det tidigare indexet används vid beräkningen av aktiv risk för 2016-2019 skulle den aktiva risken varit enligt nedan:

ÅR	%
2021	10,53
2020	9,48
2019	6,55
2018	5,07
2017	4,2
2016	3,83
2015	7,73

*Fr. om. 2021-08-10*

Fondens jämförelseindex består fr.o.m. den 2021-08-10 av 70 % av MSCI ACWI Net Total Return USD Index och till 30 % av OMRX T-BILL. MSCI ACWI Net Total Return speglar utvecklingen för utländska aktier inkl. tillväxtmarknader. Motiveringen bakom förändringen av jämförelseindexet beror på att Fondens exponering mot aktier ökat. Det nuvarande indexet avspeglar således fondens placeringsinriktning bättre än tidigare index.

## Målgrupp

Fonden lämpar sig främst för sparare som har en placeringshorisont på minst 5 år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) respektive inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar görs i enlighet med fondens fondbestämmelser och med vad som anges i denna informationsbroschyr.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen varje hel och halv bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen de bankdagar då en eller flera marknadsplatser där Fonden placerar är helt eller delvis stängda om detta leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på Fondbolagets webbplats, [www.coeli.se](http://www.coeli.se) eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget.

Försäljnings- och inlösenpris för fondandel är fondandelsvärdet den bankdag försäljning respektive inlösen sker. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på Fondbolagets webbplats och i utvalda tidningar senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts.

## Bryttider för handel av fondens andelar

För handel av fondens andelar tillämpas bryttider. Med det menas att om begäran om försäljning eller inlösen är Fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i denna informationsbroschyr, verkställs begäran på närmaste bankdag. Inkommer begäran efter bryttiden i fråga, verkställs begäran istället på nästkommande bankdag.

Vid försäljning av fondandelar (andelsägares köp) ska likviden också vara Fondbolagets fondadministratör, FCG, tillhanda senast vid nedan angivna bryttider.

Bryttider vid andelsägares köp (inklusive likvid)	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

Bryttid vid andelsägares försäljning	
Dag	Tid
Bankdag	14:00
Halv bankdag	10:00
Avvikande handelsdag	Se <a href="http://www.coeli.se">www.coeli.se</a>

## Pantsättning av fondandelar

Andelsägare kan pantsätta sina fondandelar. Pantsättning ska skriftligen anmälas till Fondbolaget där en anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

En blankett för pantsättning av fondandelar kan efter kontakt med Fondbolaget ges ut. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. En uppgift om pantsättning tas bort då panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom.

Vid pantsättning har Fondbolaget möjlighet att ta ut en avgift för handläggningen av pantsättningen.

Pantsättningsavgift; per 2022-08-01
500 SEK

## Historisk avkastning

Per 2021

Avkastning i procent

Fonder	Fondtyp	Fondstart	2010		2011		2012		2013		2014	
			Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index
IKC Asien A	Aktiefond	2013-10-24									8,3	
IKC Asien B	Aktiefond	2013-10-18									9,0	
IKC Avkastningsfond	Räntefond	2012-04-19					1,1	5,2	1,6	2,8	2,1	6,2
IKC Fastighetsfond A	Aktiefond	2015-01-19										
IKC Fastighetsfond B	Aktiefond	2015-01-19										
IKC Filippinerna A	Aktiefond	2013-10-31									33,6	
IKC Filippinerna B	Aktiefond	2013-10-31									31,7	
IKC Filippinerna C	Aktiefond	2013-10-31									32,6	
IKC Sverige Flexibel	Blandfond	2009-12-28	18,6	18,9	-15,9	-8,6	5,88	12,2	29,9	19,3	9,5	11,3
IKC Global Flexibel	Blandfond	2013-06-04									12,5	
IKC Strategifond	Blandfond	2013-06-05									6,8	
IKC Tre Euro Balanserad	Blandfond	2013-06-07									12,3	
IKC Tre Euro Offensiv	Aktiefond	2013-06-07									13,1	
IKC 0-100	Blandfond	2009-12-28	-11,5	10,6	-16,7	-1,1	2,8	9,0	7,5	12,6	13,1	9,2

Fonder	Fondtyp	Fondstart	2015		2016		2017		2018		2019		2020	
			Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index
IKC Asien B	Aktiefond	2013-10-18	-5,0		1,7		15,0		-17,9		5,7			
IKC Avkastning sfond	Räntefond	2012-04-19	2,1	0,4	4,0	3,0	3,0	1,3	2,0	0,0	4,1	1,4	3,0	
IKC Fastighetsf ond A	Aktiefond	2015-01-19	11,8		12,6		6,6		7,0		40,6		9,5	
IKC Fastighetsf ond B	Aktiefond	2015-01-19	12,2		13,2		7,0		7,5		41,0		9,9	
IKC Filippinern a A	Aktiefond	2013-10-31	-10,2		-2,7		-0,4		-17,0					
IKC Filippinern a B	Aktiefond	2013-10-31	-9,8		-2,5		-0,1		-16,7		2,4			
IKC Filippinern a C	Aktiefond	2013-10-31	-9,0		-1,5		0,9		-15,8		3,4			
IKC Global Infrastruct ure A	Aktiefond	2016-07-06			5,5		7,3		-3,3		28,5		-1,4	
IKC Global Infrastruct ure B	Aktiefond	2016-07-06			5,9		8,1	-2,5		29,4			-0,8	
IKC Sverige Flexibel	Blandfond	2009-12-28	20,2	7,5	0,8	6,9	11,1	6,4	2,9	-3,14	25,3	23,4	56,2	10,7
IKC Global Flexibel	Blandfond	2013-06-04	4,8		2,0		9,2		-0,2		11,3		32,1	
IKC Strategifon d	Blandfond	2013-06-05	2,7	0,6	2,1	5,1	1,6	11,0	0,4	-5,6	10,9	17,4	4,19	
IKC Tre Euro	Blandfond	2016-06-17	5,2	-0,5	2,2	4,5	10,0	12,2	-4,8	-6,3	17,0	17,9	31,4	9,5
IKC 0-100	Blandfond	2009-12-28	3,8	0,4	1,2	5,5	11,2	10,6	-1,1	-4,9	13,1	17,8	24,1	9,1

Fonder	Fondtyp	Fondstart	2021	
			Fond	Index
IKC Avkastning sfond A	Räntefond	2012-04-19	5,8	
IKC Avkastning sfond B	Räntefond	2019-08-13	6,2	
IKC Fastighetsf ond A	Aktiefond	2015-01-19	70,5	
IKC Fastighetsf ond B	Aktiefond	2015-01-19	71,2	
IKC Global Infrastruct ure A	Aktiefond	2016-07-06	8,4	
IKC Global Infrastruct ure B	Aktiefond	2016-07-06	19,3	
IKC Sverige Flexibel	Blandfond	2009-12-28	48,8	27,5
IKC Global Flexibel	Blandfond	2013-06-04	19,5	21,8
IKC Strategifon d	Blandfond	2013-06-05	13,1	
IKC Tre Euro	Blandfond	2016-06-17	24,2	
IKC 0-100	Blandfond	2009-12-28	27,9	

## Bilaga 1 – Beräkning prestationsbaserad avgift

### Räkneexempel för beräkning av prestationsbaserad avgift – lägg in ny text

En resultatbaserad förvaltningsavgift utgår, men endast de dagar då fonden medför en så kallad överavkastning, det vill säga då andelsvärdet ökat med mer än fondens jämförelseindex. IKC Sverige Flexibels jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX och till 30 % av OMRX T-BILL. IKC Global Flexibels jämförelseindex består av 70 % av MSCI ACWI Net Total Return USD Index och till 30 % av OMRX T-BILL.

Detta innebär att fondbolaget ur fonden tar ut en avgift på 20 % av överavkastningen. Om till exempel värdeutvecklingen från en dag till en annan är 1,01 % medan indexuppgången är 0,51 %, beräknas överavkastningen till  $1,01 - 0,51 = 0,5$  %, varvid fonden belastas med en avgift om 20 % därav eller med 0,1 % av fondens värde.

De dagar fondens värde utvecklats sämre än jämförelseindexets förändring, underavkastning, utgår ingen resultatbaserad ersättning. Vidare kvarstår den så kallade underavkastningen från föregående dag/-ar till kommande dag/-ar med överavkastning. Först när hela eftersläpningen är återhämtad kan den resultatbaserade förvaltningsavgiften åter börja tas ut. Detta innebär således att en person som förvärvar andelar i fonden när fonden har utvecklats sämre än indexutvecklingen inte behöver betala någon prestationsbaserad ersättning förrän fondens värde nått i kapp indexutvecklingen sedan senaste gång ersättning uttagits.

### Räkneexempel för resultatbaserad avgift

Fonden har en resultatbaserad avgiftsstruktur. Om avgiften tas ut eller inte beror på fondens värdeutveckling jämfört med sitt jämförelseindex, vilket illustreras av nedanstående exempel:

Dag	Andelsvärde före arvode	Över-/Underavkastning per andel Kr/andel	Akkumulerad underavkastning per andel Kr/andel	Arvodesunderlag per andel Kr/andel	Arvode per andel Kr/andel	Andelsvärde efter arvode Kr/andel
Dag 0	100,00					
Dag 1	101,01	1,00	0,00	1,00	0,20	100,81
Dag 2	99,00	-1,92	-1,92	0,00	0,00	99,00
Dag 3	97,00	-2,01	-3,93	0,00	0,00	97,00
Dag 4	100,00	2,99	-0,94	0,00	0,00	100,00
Dag 5	102,00	2,04	0,00	1,10	0,22	101,78

Dag 1 utgår resultatbaserad avgift, eftersom överkastning förekommer med 1,00 kr per andel. 20 % av överavkastningen medför ett avgiftsuttag om 0,20 per andel och andelsvärdet reduceras till  $101,01 - 0,20 = 100,81$

Dag 2 tas ingen resultatbaserad avgift ut, eftersom underavkastning föreligger; värdet på fondandelarna har med andra ord sjunkit mer än jämförelseindexet har sjunkit.

Även dag 3 går fonden sämre än jämförelseindexet, varför den resultatbaserade avgiften inte heller tas ut denna dag.

Dag 4 är fondens överavkastning visserligen +2,99, men någon resultatbaserad avgift tas inte ut, eftersom fonden under de föregående dagarna haft en samlad underavkastning (-3,93), som är större än denna överavkastning. Först när hela underavkastningen är återhämtad kan ny resultatbaserad avgift tas ut.

Dag 5 innebär en överavkastning och nu tas resultatbaserad avgift ut, eftersom den ackumulerade skillnaden ( $2,04 - 0,94 = 1,10$ ) är positiv. Prestationsbaserat arvode tas ut i förhållande till index vilket kan leda till att trots NAV-kursen sjunker och fondandelarnas värde minskar kan prestationsbaserat arvode fortfarande tas ut om fonden förlorat mindre pengar i förhållande till om pengarna varit placerade i tillgångar som motsvarar jämförelseindex. Prestationsbaserad avgift kan därmed utgå även om NAV-kursen är oförändrad eller negativ från tidigare period. Det är även viktigt att påpeka att den prestationsbaserade avgiften tas ut efter det årliga förvaltningsarvodet och detta kan ses i exemplet som inräknat i NAV-kursen.



## Bilaga 2 - Hållbarhetsinformation IKC 0-100

### Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

#### *Fondbolagets kommentar:*

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

#### **Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:**

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

#### *Fondbolagets kommentar:*

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

#### **Referensvärden:**

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

#### *Fondbolagets kommentar:*

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

#### **Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. främjar.

**Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:**

Fonden väljer in

*Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser produktion av pornografiskt material

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

*Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

*Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

**■ Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

*Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.

- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.

För mer information om vårt hållbarhetsarbete, besök gärna vår hemsida:

<https://www.ikc.se/>

## Bilaga 3 - Hållbarhetsinformation IKC Avkastningsfond

**Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering**

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

*Fondbolagets kommentar:*

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

**Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:**

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

*Fondbolagets kommentar:*

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

**Referensvärden:**

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

*Fondbolagets kommentar:*

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

**Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

**Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:**

Fonden väljer in

*Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion av pornografiskt material

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

*Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

*Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

■ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

*Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.

- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.

För mer information om vårt hållbarhetsarbete, besök gärna vår hemsida:

<https://www.ikc.se/>

## Bilaga 4 - Hållbarhetsinformation IKC Fastighetsfond

**Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering**

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

*Fondbolagets kommentar:*

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

**Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:**

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

*Fondbolagets kommentar:*

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

**Referensvärden:**

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

*Fondbolagets kommentar:*

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

**Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi.

Taxonomi håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomi. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomi. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter, samt hotellverksamheter.

## Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisiker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:

### Fonden väljer in

#### *Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

### Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser produktion av pornografiskt material

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

### Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

#### *Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

#### *Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

#### ■ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

#### *Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.



■ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.

För mer information om vårt hållbarhetsarbete, besök gärna vår hemsida: <https://www.ikc.se/>

## Bilaga 5 - Hållbarhetsinformation IKC Global Infrastructure

**Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering**

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

*Fondbolagets kommentar:*

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

**Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:**

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

*Fondbolagets kommentar:*

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

**Referensvärden:**

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

*Fondbolagets kommentar:*

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

**Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi.

Taxonomi håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomi. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara

enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

**Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:**

Fonden väljer in

*Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser produktion av pornografiskt material

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

*Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrädda med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

*Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

■ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

*Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.

■ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.

För mer information om vårt hållbarhetsarbete, besök gärna vår hemsida:

<https://www.ikc.se/>

## Bilaga 6 - Hållbarhetsinformation IKC Strategifond

### Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

#### Fondbolagets kommentar:

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

#### Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

#### Fondbolagets kommentar:

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

#### Referensvärden:

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

#### Fondbolagets kommentar:

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

#### Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

**Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:**

Fonden väljer in

*Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser produktion av pornografiskt material

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

*Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

*Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

■ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

*Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.

- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.

För mer information om vårt hållbarhetsarbete, besök gärna vår hemsida: <https://www.ikc.se/>

## Bilaga 7 - Hållbarhetsinformation IKC Sverige Flexibel

### Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

#### *Fondbolagets kommentar:*

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

#### **Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:**

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

#### *Fondbolagets kommentar:*

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

#### **Referensvärden:**

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

#### *Fondbolagets kommentar:*

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

#### **Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.



**Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:**

Fonden väljer in

*Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser produktion av pornografiskt material

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

*Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

*Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

■ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

*Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.

- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.

För mer information om vårt hållbarhetsarbete, besök gärna vår hemsida: <https://www.ikc.se/>

## Bilaga 8 - Hållbarhetsinformation IKC Global Flexibel

### Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

#### *Fondbolagets kommentar:*

Den här finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbarhet som mål. Produkten kan komma att delvis investera i tillgångar som har hållbarhet som mål, till exempel sådana som klassificeras som hållbara enligt EU:s regelverk för hållbara investeringar.

I investeringsstrategin tar förvaltarna löpande del av hållbarhetsdata som analyseras och ger förvaltaren information kring händelser, förändringar i produktens livscykel eller för bolaget annan förändring som kan komma att påverka hur bolaget beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling, det vill säga uppföljning av eventuella hållbarhetsrisker.

#### **Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:**

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

#### *Fondbolagets kommentar:*

De egenskaper som främjas av produkten främjas genom att investeringar för produktens räkning görs i verksamheter som tar ansvar för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer.

I investeringsstrategin beaktar och väger förvaltaren in fondens långsiktiga mål att följa Parisavtalet och långsiktigt påverka att minska mängden CO<sub>2</sub>-utsläpp. Vid varje specifikt bolagsval vet förvaltaren hur bolag bidrar eller inte bidrar till målet med investeringen.

För ytterligare information se avsnittet "Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål".

#### **Referensvärden:**

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

#### *Fondbolagets kommentar:*

Fonden är aktivt förvaltd och index används inte för att avgöra om fonden möter de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar.

#### **Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter**

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

**Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:**

Fonden väljer in

*Fondbolagets kommentar:*

Vid fondens bolagsval tar förvaltarna inte bara hänsyn till ekonomisk avkastning utan även till miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsprocessen. De bolag fonden investerar i förväntas ta ansvar för sin verksamhet och nå upp till de förväntningar som finns utsatta i internationella ramverk (se mer nedan under avsnittet "Internationella normer"), samtidigt som fonden undviker att investera i bolag som inte lever upp till dessa kriterier. Vi är övertygade om att bolag med hållbara affärsmodeller är mer lönsamma och genom att identifiera dessa skapar vi långsiktigt värde för fondandelsägarna.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster som fonden inte investerar i:

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Avser produktion

- Pornografi

Fondbolagets kommentar: Avser produktion av pornografiskt material

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Uran

Fondbolagets kommentar: Avser både produktion och distribution

- Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar: Avser produktion och utveckling av GMO

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av fondens tredje leverantör av data.

*Fondbolagets kommentar:*

■ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem, eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

*Fondbolagets kommentar:*

Inga nya investeringar görs i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. För befintliga innehav är målsättningen att genom dialog påverka bolagen. Om ingen förändring väntas ske inom en acceptabel tidsperiod så kommer fonden att sälja innehavet.

■ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

*Fondbolagets kommentar:*

Som aktiv förvaltare med fokus på ESG-frågor följer vi samtliga innehav noggrant och hållbarhetsfrågor är ett återkommande tema i möten med företagsrepresentanter.

- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

*Fondbolagets kommentar:*

Fondbolaget utför påverkansarbete tillsammans med andra institutionella investerare via gemensamma dialoger utförda av ISS ESG med utgångspunkt i FN:s Global Compact.

■ Röstar på bolagsstämmor

*Fondbolagets kommentar:*

I de fall vårt eget, eller tillsammans med andras, innehav är av sådan storlek att vi kan påverka bolaget genom att aktivt delta på en bolagsstämma, kan vi delta på stämmor och rösta på det sätt som vi anser utgör kundernas intresse.