

## Faktablad

### SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

### PRODUKT

**Navigera Balans 2**

**Navigera AB**

ISIN: SE0004241958

<https://www.navigera.se>

Ring +46-(0)8 613 04 44 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Navigera AB vad gäller detta faktablad.

Faktabladet upprättades: **2023-01-01**

### Vad innebär produkten?

**Typ:** Specialfond

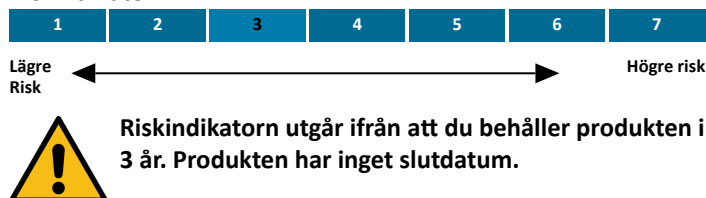
**Löptid:** Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

**Mål:** Fonden är en fondandelsfond vars medel placeras i aktie- och räntemarknaden samt i alternativa investeringar. Placeringar sker utan några geografiska begränsningar och fonden kan ha hög exponering mot enskilda regioner och länder. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, och på konto hos kreditinstitut. Fonden är en specialfond vilket innebär att Finansinspektionen har tillåtit vissa undantag från de placeringsbegränsningar som anges i lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Information om undantagen finns i fondens fondbestämmelser. Fondens målsättning är att ge andelsägarna en långsiktig värdestegring med hänsyn till fondens risknivå. Fonden saknar ett relevant jämförelseindex.

**Målgrupp:** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av specialfonder eller finansiella marknader.

### Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

#### Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, vilket är en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har en medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de fondandelar fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:

**Motpartsrisk** – uppstår om en motpart inte fullgör sina

skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

**Operativ risk** – risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan förlora hela eller delar av din investering.

#### Likviditetsrisk

Risken för att en position inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader och att fondens villkor för inlösen av fondandelar därför riskerar att inte kunna följas vid varje tidpunkt. Det faktum att fonden kan komma att inneha positioner i mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserat på tidigare erfarenheter och är inte en exakt indikator. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen/produkten.

**Rekommenderad innehavstid: 3 år**

**Exempel på investering = SEK 100.000**

### Scenarier

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

| Minimum        |                                                   | Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering. |             |
|----------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Stressscenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 76.510                                                                                      | SEK 62.100  |
|                | Genomsnittlig avkastning per år                   | -23,5%                                                                                          | -14,7%      |
| Negativt       | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 86.210                                                                                      | SEK 86.210  |
|                | Genomsnittlig avkastning per år                   | -13,8%                                                                                          | -4,8%       |
| Neutralt       | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 105.850                                                                                     | SEK 117.200 |
|                | Genomsnittlig avkastning per år                   | 5,8%                                                                                            | 5,4%        |
| Positivt       | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 123.720                                                                                     | SEK 135.480 |
|                | Genomsnittlig avkastning per år                   | 23,7%                                                                                           | 10,7%       |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2022

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan maj 2016 och maj 2019

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan december 2018 och december 2021

## VAD HÄNDER OM Navigera AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

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

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

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

### Kostnader över tid

|                                    | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Totala kostnader</b>            | <b>SEK 1.340</b>          | <b>SEK 4.850</b>          |
| <b>Årliga kostnadseffekter (*)</b> | 1,3% varje år             | 1,4% varje år             |

(\*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du lämnar den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 6,9% före kostnader och 5,4% efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen                           |                                                                                                                                                                                                          | Om du löser in efter 1 år |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Teckningskostnader                                                    | Ingen teckningskostnad vid köp                                                                                                                                                                           | SEK 0                     |
| Inlösenkostnader                                                      | Ingen inlösenkostnad vid försäljning                                                                                                                                                                     | SEK 0                     |
| <b>Löpande kostnader (tas ut varje år)</b>                            |                                                                                                                                                                                                          |                           |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.                                                                                                                           | SEK 1.324                 |
| Transaktionskostnader %                                               | Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | SEK 19                    |
| <b>Engångsavgifter</b>                                                |                                                                                                                                                                                                          |                           |
| Resultatrelaterade avgifter %                                         | Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Det redovisade beloppet är en uppskattning baserad på ett genomsnitt av de senaste fem åren.                        | SEK 0                     |

## HUR LÅNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

### Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under minst 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till Navigera AB och skriva till klagomalsansvarig@navigera.se alternativt posta till:

Navigera AB  
BOX 5908

Att: Klagomålsansvarig.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken (publ), med organisationsnummer 502032-9081.

Årsberättelse, halvårsredogörelse, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på [www.navigera.se/fonder.php](http://www.navigera.se/fonder.php)

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: [www.navigera.se/fonder.php](http://www.navigera.se/fonder.php)

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [www.navigera.se/fonder.php](http://www.navigera.se/fonder.php)