

Faktablad

Syfte

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

Produktnamn Aktie-Ansvar Sverige A
Aktie-Ansvar AB

ISIN SE0000735789

www.aktieansvar.se, Ring 0858881100 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Aktie-Ansvar AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Aktie-Ansvar AB. Aktie-Ansvar AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2022-12-29.

Vad innebär produkten?

Typ Värdepappersfond

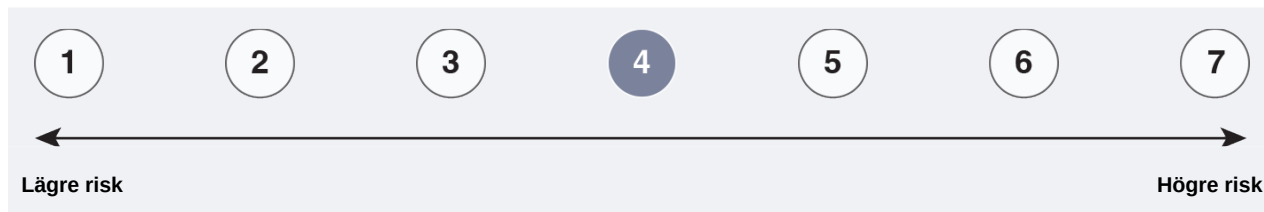
Löptid Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

Mål Aktie-Ansvar Sverige är en aktivt förvaltd Sverigefond med en tydlig hållbar och etisk profil. Ansvarsfulla investeringar är en central del i investeringsprocessen. Fonden investerar i såväl tillväxt- som värdebolag givet att värderingen är rimlig. Rimlig värdering är dock inte att likställa med låg värdering. Fokus är tillväxt till rimligt pris. Val av portföljinnehav har sin utgångspunkt i analys av enskilda bolag och aktier. Huvuddelen av fondens kapital placeras i likvida aktier i stabila, branschledande och välrenommerade företag men investeringar i mindre bolag med mycket goda tillväxt- och framtidsmöjligheter kan också förekomma. Vid sammansättning av fondens innehav väljs framför allt de aktier som är lågt värderade med hänsyn till förväntad avkastning och risk. Samtidigt sprids riskerna så att exponeringen mot en bransch eller mot ett visst ekonomiskt scenario inte blir för hög. Målet för fonden är att uppnå en långsiktigt god värdetillväxt. Fondens medel kan placeras i fondpapper såsom aktier och obligationer, i penningmarknadsinstrument, i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Om placeringar görs i obligationer (max 25% av totala fondvärdet) kan fonden helt eller delvis placera i stats-, företags- eller bostadsobligationer med en duration om max fem år. Andelsklassen lämnar ingen utdelning. Fondens jämförelseindex är SIX SRI Sweden Index. Indexet inkluderar utdelningar och är konstruerat för att återspegla utvecklingen för alla företag som är noterade på Nasdaq Stockholmsbörsen, exklusive företag som inte uppfyller definierade standarder för sociala, miljömässiga och etiska kriterier där begreppen hållbarhet och företagens ansvar är centrala. ISS-ESG (ISSEthix) ansvarar för screeningprocessen av företagen i indexet. Jämförelseindexets exkluderingskriterier kan avvika från Fondbolagets analys och bedömning. Fondens avkastning bestäms av hur de värdepapper som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar.

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

Förvaringsinstitut Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.aktieansvar.se.

Risker



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

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 4 av 7, dvs en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondbolagets förmåga att betala dig.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:

Motpartsrisk uppstår om en motpart inte fullgöra sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

Operativ risk är risken för förlust pga exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

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

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid (år) Exempel på investering		5 år 100 000 SEK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid (år))
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	30 000 SEK -70.0 %	33 400 SEK -19.7 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	76 500 SEK -23.5 %	88 200 SEK -2.5 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	112 500 SEK 12.5 %	159 800 SEK 9.8 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	179 500 SEK 79.5 %	210 600 SEK 16.1 %

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. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas endast för den rekommenderade innehavstiden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör/och kostnaderna för din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Aktie-Ansvar 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.

Kostnader

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

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För den rekommenderade innehavstiden/de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid (år))
Totala kostnader	1 900 SEK	15 710 SEK
Årliga kostnadseffekter*	1.9 %	1.9 %

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 14,4 % före kostnader och 12,5 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Vad är kostnadssammansättningen? (beloppen i SEK är baserade på en investering på 100 000 SEK)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.7 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1750 SEK
Transaktionskostnader	0,1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	150 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

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

Rekommenderad innehavstid (år) 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar fondens medel enligt vad som anges i Mål ovan är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone fem 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 Aktie-Ansvar (<http://www.aktieansvar.se/om-oss/om-oss/klagomal/>) eller skriva till info@aktieansvar.se alternativt Aktie-Ansvar AB, Biblioteksgatan 1, 102 15 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på Aktie-Ansvars hemsida <http://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktiefonder/sverigefonden/> tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse, halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: <http://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktiefonder/sverigefonden/>

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <http://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktiefonder/sverigefonden/>