

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

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

Naventi Balanserad Flex
ISIN-kod: SE0004357051

Denna fond förvaltas av Naventi Fonder AB, org.nr 556630-8689.

MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en aktivt förvaltat global blandfond som placerar i aktier och räntebärande värdepapper. Placeringarna syftar till att skapa en god riskjusterad avkastning på lång sikt och med målsättning att skapa långsiktig kapitaltillväxt. För att uppnå fondens målsättning förvaltas fonden med en väldiversifierad portfölj av tillgångar.

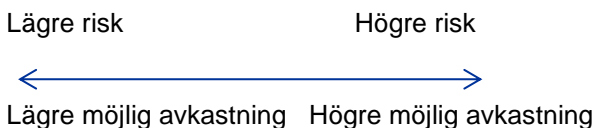
Fondens aktieplaceringar sker i bolag som enligt förvaltarna bedöms ha stabilt växande bolagsvinster, tillväxt inom såväl försäljning som marginaler, stark positionering inom dess bransch/sector samt hög vinstutdelningsförmåga. Fondens exponering mot aktiemarknaden kan maximalt uppgå till 70 procent av fondförmögenheten. Fondens räntepaceringar fördelas på länder, regioner, sektorer, löptider och kreditvärdighet. Fondens räntepaceringar sker huvudsakligen i räntebärande värdepapper utgivna av företag och förvaltarna fokuserar på bolagens kassaflöde och återbetalningsförmåga. Fonden kan även investera i statspapper. Den genomsnittliga räntebindningstiden överstiger vanligtvis inte fem år. Fonden kan använda derivat

som ett led i fondens placeringssinriktning för att anpassa fondens exponering mot aktie- och valutamarknaden.

Fondens jämförelseindex är 50% MSCI ACWI NTR SEK och 50% Solactive SEK IG Credit Index. Fondens jämförelseindex är representativt för fondens placeringssinriktning då det återspeglar fondens långsiktiga placeringssinriktning med avseende på tillgångsslag och marknad. Avvikelserna mot jämförelseindex kan vara både större och mindre, se fondens årsberättelse eller informationsbroschyr för en redogörelse över fondens faktiska avvikelser i förhållande till sitt jämförelseindex över tid. Fondens placeringar sker oberoende av vilka innehav som finns i fondens jämförelseindex. Fonden styrs inte av jämförelseindex.

Fonden lämnar ingen utdelning, utan alla ev. vinster återinvesteras i fonden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar tidigare än inom tre år.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Fonden tillhör kategori 5, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Det beror på att fonden delvis är exponerad mot aktiemarknaden och delvis exponerad mot räntemarknaden.

Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden placerar i aktier som generellt kännetecknas av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar framförallt

upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte följande risker; Kreditrisk, det vill säga risken att kreditvärdigheten hos en emittent eller motpart försämras, vilket kan påverka värdet på värdepapperet. Fondförvaltarna bedömer kreditvärdigheten på placeringarna löpande. Likviditetsrisk, risken att ett värdepapper inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader. Likviditetsrisken kan vara högre i fonden, som investerar bl.a. i företagsobligationer, jämfört med korta räntefonder eller aktiefonder. Företagsobligationsmarknaden har en lägre transparens och likviditet än t.ex. aktiemarknaden. Likviditeten kan variera till följd av förändringar i efterfrågan och utbud. Vid en begränsad likviditet i marknaden kan större uttag ur fonden innebära att innehav i företagsobligationer behöver säljas till ofördelaktiga priser samt i exceptionella fall att uttag ej kan ske omedelbart efter begäran. Likviditetsrisken hanteras genom en god likviditetshantering i fonden samt en lämplig sammansättning av innehav.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	ingen
Uttagsavgift	ingen

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

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,50 %
--------------	--------

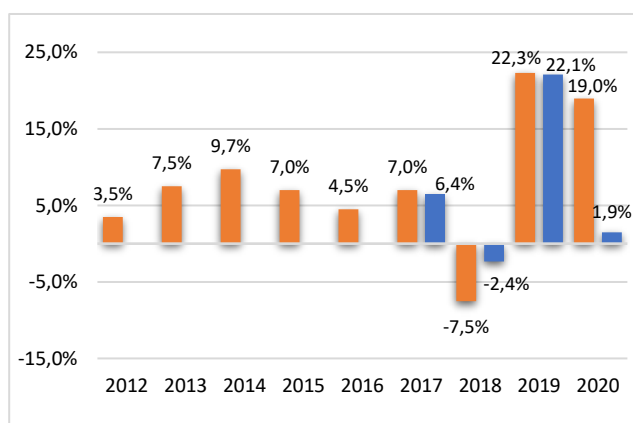
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift	ingen
---------------------------	-------

Årlig avgift visar hur mycket du betalar för förvaltning, administration, marknadsföring och andra kostnader för fonden. I årlig avgift ingår inte rörliga kostnader för handel med värdepapper (courtage) eller prestations-baserad avgift. Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader, inklusive avgifter för marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift avser kalenderåret 2020. Årlig avgift kan variera något från år till år.

TIDIGARE RESULTAT



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är

beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

■ Fondens resultat. Fonden styrs inte av jämförelseindex.

■ Jämförelseindex: 50% MSCI ACWI NTR SEK och 50% Solactive SEK IG Credit. Innan den 1 juni 2020 var jämförelseindex 50% MSCI ACWI NTR SEK och 50% Nasdaq OMX Credit SEK. Innan den 1 januari 2020 var jämförelseindex 65% MSCI ACWI NTR SEK, 35% Nasdaq OMX Credit SEK. Jämförelseindex implementerades 2017 varför det inte redovisas för tidigare år.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om Naventi Balanserad Flex framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna, årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida på svenska.

Hemsida: www.naventi.se

Telefonnummer: 08-700 52 60

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Ersättningspolicy: Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på fondbolagets hemsida. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

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

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till: www.naventi.se

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

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Dessa basfakta för investerare gäller per den 22 oktober 2021.