

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.

IKC Sverige Flexibel

ISIN: SE0003116730 [SEK]

IKC FONDER AB

DOTTERBOLAG TILL IKC FINANCIAL GROUP AB

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

- ▶ Fonden är en aktivt förvaltd fond. Placeringarna syftar till att genom aktiv förvaltning åstadkomma en avkastning som överstiger jämförelseindex 70 % SIX PRX, 30 % OMRX T-BILL och ha en riskprofil som är lägre eller i nivå med jämförelseindex.
- ▶ En fondsparare bör även vara medveten om att fondens utveckling kan komma att skilja sig nämnvärt från sitt jämförelseindex.
- ▶ Fonden placerar i fonder, aktier, och räntepapper där minst 90 % av placeringarna sker på den svenska marknaden och tillämpar en god spridning över sektorer. Fondens strategi är att allokera medel mellan olika sektorer och tillgångslag.
- ▶ Fonden kan allokera fritt mellan olika tillgångslag. Fonden kan t.ex. placera 100 % av tillgångarna i aktier eller 100 % av tillgångarna i räntor efter förvaltarens bedömning.
- ▶ Fonden använder sig av derivat som ett led i fondens placeringsinriktning. Detta innebär att fonden, exempelvis med hjälp av aktieindexterminer kan höja eller sänka risknivån i fonden. Genom användandet av derivat kan fonden komma att ha en exponering mot aktiemarknaden som överstiger 100 procent av fondens värde.
- ▶ Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar.
- ▶ Fonden lämnar ingen utdelning.
- ▶ Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



- ▶ 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.
- ▶ Den här fonden tillhör kategori 6, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. 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.
- ▶ Följande risker återspeglas inte helt i risk/avkastningsindikatorn men påverkar ändå fondens värde:
- ▶ Kreditrisk - fonden kan investera direkt eller indirekt i obligationer eller andra räntebärande instrument. Om en utgivare inte kan betala ränta och nominellt belopp i tid kan obligationen förlora sitt värde.
- ▶ Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter gentemot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.
- ▶ Likviditetsrisk - uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.
- ▶ Operativ risk - är risk för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.
- ▶ Koncentrationsrisk - fonden kan tidvis ha innehav som är koncentrerade till enskilda länder, regioner eller sektorer.

AVGIFTER

- ▶ Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.
- ▶ De insättnings- och uttagsavgifter som visas är de maximala avgifterna. I de flesta fall betalar du mindre; du kan få reda på detta från din finansiella rådgivare.
- ▶ Årlig avgift avser kalenderåret 2019. Den kan variera något från år till år.
- ▶ Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr och dess fondbestämmelser.
- ▶ Prestationsbaserad avgift avser kalenderåret 2019.

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	2 %
Uttagsavgift	2 %

Ovanstående är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	1,28 %
--------------	--------

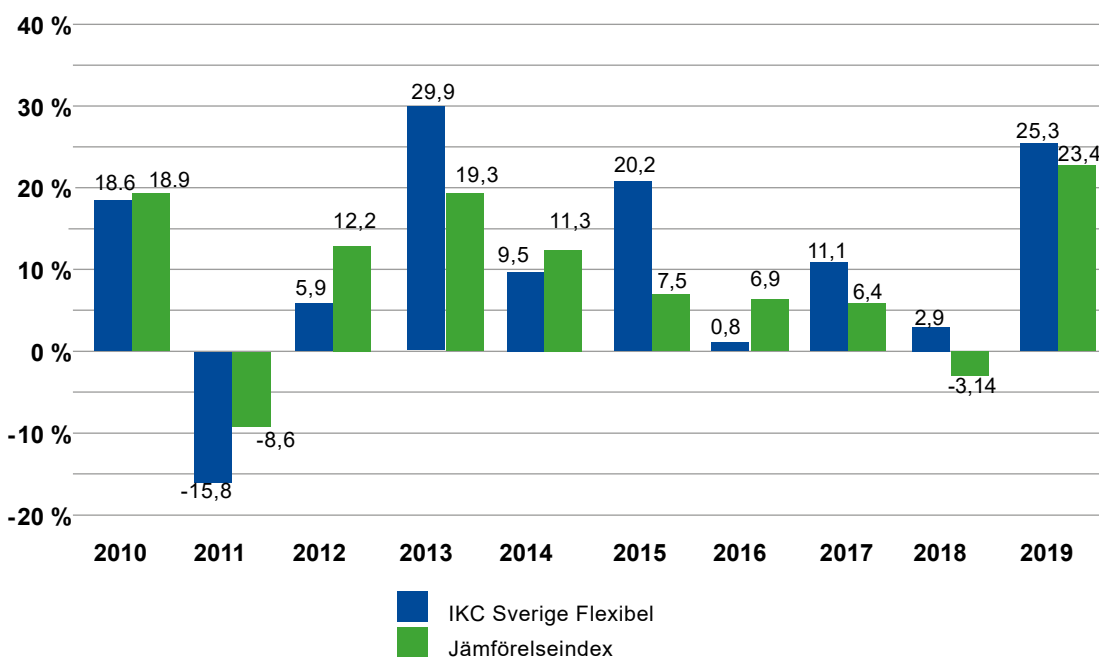
Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter:

Prestationsbaserad avgift *	0%
-----------------------------	----

* Beräkning: 20% av fondens avkastning som överstiger jämförelseindex, 70 % SIX PRX, 30 % OMRX T-BILL. Avgiften tas ut dagligen.

TIDIGARE RESULTAT

- ▶ Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden.
- ▶ Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.
- ▶ Fondens startdatum 2009-12-28.



PRAKTISK INFORMATION, HÄNVISNINGAR, AUKTORISATION OCH PUBLICERING

- ▶ Detta faktablad innehåller grundläggande information om fonden IKC Sverige Flexibel. Ytterligare information finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida på svenska.
- ▶ Hemsida: www.ikcfonder.se
- ▶ Telefonnummer: 040-660 70 00
- ▶ Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.)
- ▶ Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida, i ledande dagstidningar och på text-tv.
- ▶ Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skatte-situation.
- ▶ För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till: www.ikcfonder.se under fliken "Våra fonder".
- ▶ Information om IKC Fonder AB:s ersättningspolicy finns tillgänglig på fondbolagets hemsida. En papperskopia kan fås kostnadsfritt på begäran.
- ▶ IKC 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 2020-02-14.