

IKC Fonder

Informationsbroschyr

Innehåll

Innehåll	2
Fondbolagsfakta	3
Allmänna Uppgifter	4
Skatteregler	4
Risk	4
IKC 0-100	7
IKC Asien	9
IKC Avkastningsfond	10
IKC Fastighetsfond	11
IKC Filippinerna	12
IKC Global Healthcare	14
IKC Global Infrastructure	15
IKC Opportunities	16
IKC Sverige Flexibel	18
IKC Taktisk Allokering 0-50	20
IKC Global Flexibel	22
IKC Tre Euro	24
Historisk avkastning	25
Bilaga I - IKC Sverige Flexibel	26
Bilaga II - Fondbestämmelser	se separat dokument

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: IKC Fonder AB
Besöksadress: Rundelsgatan 14
Postadress: Box 4155, 203 12 Malmö
Telefon: 040-660 70 00
Faxnummer: 040-660 70 70
Hemsida: www.ikcfonder.se
Organisationsnummer: 556732-6953
Bolaget grundat: 2007-06-27
Bolagets säte och huvudkontor: Malmö
Aktiekapital: 1 500 000 SEK
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder gavs av Finansinspektionen: 2009-12-10.

Tillstånd att bedriva diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument gavs av Finansinspektionen: 2009-12-10.

Tillstånd att lämna investeringsråd avseende finansiella instrument gavs av Finansinspektionen 2013-07-26.

Styrelsen

Styrelsens ordförande: Joakim Ollén
Övriga ledamöter: Anders Norman, Frits Carlsen, Inge Knutsson

Ledande befattningshavare

VD: Hans Andersson
Förvaltningschef, Stf. VD: Inge Knutsson
Riskansvarig: Henrik Rendel
Regelefterlevnad: Alf-Peter Svensson, Advokatfirma DLA Piper
Klagomålsansvarig: Alf-Peter Svensson, Advokatfirma DLA Piper

Revisor

Fondbolaget har utsett PricewaterhouseCoopers AB som revisor och extern granskare med auktoriserade revisorn Carl-Johan Fogelberg som huvudansvarig.

Intern revision

Änglarum Finanskonsult upprätthåller funktionen för internrevision.

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) är ett svenskt registrerat aktieföretag 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 förvaringsinstitutets funktionen 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 depå- banker till fondbolaget, som har att 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 om värdepappersfonder, vad gäller utländska finansiella instrument.

Förvaltade fonder

IKC Asien
IKC Avkastningsfond
IKC Fastighetsfond
IKC Filippinerna
IKC Global Healthcare
IKC Global Infrastructure
IKC Opportunities

IKC Sverige Flexibel
IKC Global Flexibel
IKC Taktisk Allokering 0-50
IKC Tre Euro
IKC 0-100

Uppdragsavtal

Fondbolaget har slutit uppdragsavtal med FCG Fonder AB gällande outsourcing av tjänster förknippade med fondadministration. Fondbolaget har vidare slutit avtal med IKC Administration AB gällande administrativa tjänster såsom ekonomi och IT. Vidare har uppdragsavtal avseende funktionen för regelefterlevnad slutits med Advokatfirma DLA Piper samt avseende internrevision med Änglarum Finanskonsult.

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.

Marknadsföring av fondandelar i annat EES-land

Fondbolaget har tillstånd till gränsöverskridande verksamhet och marknadsför följande fonder i Norge:

IKC Asien B
IKC Filippinerna B
IKC Sverige Flexibel
IKC 0-100

Nordnet hanterar utbetalningar till fondandelsägare, inlösen av fondandelar och tillhandahåller fondinformation till fondandelsägare i Norge i vårt ställe.

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 investeringskonto, 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.

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 IKC Fonder AB 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

Styrelsen i IKC har fastställt en ersättningspolicy som har till syfte att ange principer för hur ersättningar till bolagets personal ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur bolagets ledning samt anställda som kan påverka företagets risknivå definieras (s.k. särskilt reglerad personal). Policyn gäller alla anställda och omfattar alla ersättningar inom ramen för anställningen.

Utgångspunkten för ersättningsmodellen har varit att bidra till att skapa goda förutsättningar för IKC och att på ett tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag från ägarna. Ersättningsmodellen syftar till att stimulera goda prestationer och att göra bolaget till en attraktiv arbetsgivare. Ersättningsmodellen är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering och ska inte uppmuntra överdrivet risktagande och inte heller motverka bolagets långsiktiga intressen.

Anställda inom IKC har ersättningar som kan jämföras med marknadsmässiga anställningsvillkor och skall vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där bolaget är verksamt.

IKC:s ersättningsmodell omfattar för närvarande endast fast månadslön, vilken fastställs på individuell nivå med en tydlig koppling till anställdas arbete och prestation. IKC:s ersättningsstruktur omfattar således inte rörliga ersättningar.

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.

Då Bolaget har identifierat att en intressekonflikt kan uppstå vid investeringar i egna underliggande fonder har Bolagets styrelse vidtagit åtgärder för att förhindra att olämpliga investeringar görs i de egna underliggande fonderna och för att förhindra olämplig allokering avseende den investerande fonden.

Därmed har styrelsen beslutat om att införa interna limiter avseende hur stor procentuell del av respektive fond som vid var tid får var investerad i en annan fond i Bolagets övriga fondutbud samt hur stor procentuell del av respektive fond som sammantaget vid var tid får investeras i Bolagets övriga fondutbud. Dessa interna limiter kontrolleras löpande av funktionen för riskhantering.

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

Transaktionskostnader, (courtage), belastas fonderna.

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

IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF – Sveriges Forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende, icke-vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar kontinuerligt med hållbarhetsfrågor i hela verksamheten, men har också ett flertal fonder där fokus på hållbarhet är extra tydligt.

För varje fond redovisas hållbarhetsinformationen i enlighet med Fondbolagens Förenings standard för hållbarhetsinformation. Som hållbarhetskriterium kan anges till exempel att fonden väljer att inte placera medel i bolag som är verksamma inom vissa branscher, som till exempel vapentillverkare eller producenter av tobak. Läs mer om hållbarhetskriterierna under respektive fond.

IKC 0-100

Placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond 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 tillgångsslag. 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 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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

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.

Målgrupp

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

IKC Asien

Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som investerar i överlåtbara värdepapper med inriktning mot marknader i Asien. Fonden får också investera i penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar (maximalt 10 procent) samt hålla medel på konto hos kreditinstitut. 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.

Fondens strategi är att allokera medel mellan olika aktiemarknader med särskild inriktning mot den asiatiska aktiemarknaden. Av de medel som allokeras investerar fonden minst 90 procent med exponering mot aktiemarknader i Asien.

Riskprofil

Fonden har stor frihet att välja innehav vilket gör att riskprofilen kan variera över tiden. Placeringarna kan från tid till annan vara koncentrerade till ett fåtal länder eller branscher. Fonden placerar framförallt i enskilda aktier men kan även använda sig av derivat, framförallt aktieindexterminer. Derivatet kan användas både för att höja och sänka risken i fonden. Med hjälp av derivat kan fonden ha en exponering mot aktiemarknaden som överstiger fondförmögenheten. Förutom marknadsrisken finns vissa specifika risker kopplade till de asiatiska marknaderna. Vissa av de asiatiska länderna har mindre utvecklade politiska, ekonomiska och juridiska system, vilket bl.a. kan göra att skyddet för investerare är lägre eller annorlunda jämfört med vad som är fallet i Europa. Vidare är likviditeten lägre i vissa fall även om fonden strävar efter att i första hand investera i innehav med god likviditet. I och med att fonden i så stor utsträckning investerar i asiatiska värdepapper har utvecklingen för olika asiatiska valutor stor inverkan på fondens resultat.

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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke

vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

Avgifter, utdelning och minsta teckningsbelopp

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

- I andelsklass A är den högsta fasta årliga avgiften 2,20 % av andelsklassen fondandelsvärde.
- I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 2,20 % av andelsklassen fondandelsvärde.
- I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 1,90 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 1,90 % 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 – belastas 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.

Målgrupp

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

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 tillgångslag 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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

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

Målgrupp

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

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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke

vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

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.

Målgrupp

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

IKC Filippinerna

Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som investerar i överlåtbara värdepapper med särskild inriktning mot Filippinerna. Fonden får också investera i penningmarknadsinstrument, fondandelar (maximalt 10 procent) samt på konto hos kreditinstitut. 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.

Fonden kommer alltid att placera minst 90 procent av fondens medel, som inte hålls på konto hos kreditinstitut, med exponering mot den filippinska aktiemarknaden.

Riskprofil

Fonden investerar framförallt i aktier på den filippinska aktiemarknaden. Placeringarna kan från tid till annan vara koncentrerade till ett fåtal branscher. Den filippinska aktiemarknaden får anses vara en förhållandevis omogen marknad med sämre likviditet än exempelvis den svenska aktiemarknaden. Flera av bolagen på den filippinska marknaden är relativt små och det kan därför ta lite längre tid att genomföra förändringar i en portfölj med filippinska aktier. Den filippinska aktiemarknaden kan som många andra tillväxtmarknader drabbas av olika störningar som har stor inverkan på kursutvecklingen, bl.a. kan olika typer av valutarestriktioner innebära begränsningar. Utvecklingen är starkt beroende av utländska kapitalflöden vilket gör att utländska investerares agerande kan få stora effekter i synnerhet då aktiemarknaden är relativt liten. I gengäld kan en positiv syn på Filippinerna från omvärlden medföra mycket positiva kurseffekter. Fondens utveckling är framförallt beroende av utvecklingen för filippinska aktier men är även i stor utsträckning styrd av utvecklingen för den filippinska valutan. Fonden placerar delvis i länder utanför Filippinerna och i olika typer av derivat, framförallt i aktieindexterminer. Derivatet kan komma att både höja och sänka marknadsrisken. Med hjälp av derivat kan exponeringen mot aktiemarknaden överstiga värdet på fondförmögenheten.

Andelsklasser

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

andelsklass.

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

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 2,20% av andelsklassens fondandelsvärde.

- I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 2,20 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 1,90 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 1,90 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass C är den högsta fasta årliga avgiften 0,90 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass C är den gällande fasta årliga avgiften 0,90 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass D är den högsta fasta årliga avgiften 1,90 % av fondens andelsvärde. Andelsklassen är ärendominerad i USD
- I andelsklass D är den gällande fasta årliga avgiften 1,90 % av fondandelsklassens fondandelsvärde. Andelsklassen är denominerad i USD.
- Minsta initiala teckningsbelopp i andelsklass C är 100 000 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.

Målgrupp

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

IKC Global Healthcare

Placeringsinriktning

IKC Global Healthcare är en aktiefond som investerar i överlåtbara värdepapper med särskild inriktning mot hela hälsovårdskedjan dvs. förbyggande hälsovård, ekologiska livsmedel, kropps- och hudvårdsprodukter, nutrition, läkemedel, medicinteknik, biotech, sjukvård, äldrevård, apotek, sjukförsäkringsbolag. Fonden är en globalfond som placerar utan geografisk begränsning. Maximalt 10 procent av fondförmögenheten får placeras i andelar i andra fonder.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut.

Fondens medel får placeras i ETF:er (Exchange Traded Funds), varmed avses fondandelar eller överlåtbara värdepapper. Fonden kan använda derivatinstrument, inklusive sådana OTC-derivat som avses i 5 kap 12 § andra stycket LVF, som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller valutor.

Placeringarna syftar till att genom en aktiv förvaltning skapa en långsiktigt jämn och stabil riskjusterad avkastning jämfört med andra fonder som placerar inom den globala hälsosektorn. Fonden investerar i företag som förvaltarna bedömer kunna få en gynnsam värdeutveckling. Placeringshorisonten är lång. Fonden placerar i aktier relaterade till den globala hälsovårdsektorn utan geografisk begränsning.

Riskprofil

Fondens inriktning mot placeringar i aktier i bolag som är verksamma inom hälsovårdssektorn gör att fonden är utsatt för den marknadsrisk som är förknippad med den delen av aktiemarknaden. Exempelvis kan förändringar som påverkar förutsättningarna för läkemedelsbolag ha en förhållandevis stor inverkan på fonden. 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 oförmånlig riktning kan fondens resultat påverkas negativt. Likviditetsrisken bedöms vara förhållandevis begränsad då placeringarna huvudsakligen görs i stora bolag i Nordamerika och i Europa vars aktier är lätta att omsätta.

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

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.

Avgifter och 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 andelsklassen fondandelsvärde.

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

Målgrupp

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

IKC Global Infrastructure

Placeringsinriktning

IKC Global Infrastructure är en aktiefond som inriktar sig mot att fondens tillgångar ska placeras i infrastruktur relaterade 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, äldreomsorg och fängelser inklusive byggnader och utrustning. Fonden är en globalfond som placerar utan geografisk begränsning.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, 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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer. I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

Avgifter och 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.

Målgrupp

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

IKC Opportunities

Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som investerar i överlåtbara värdepapper samt andra fonder på den globala aktiemarknaden. Fonden placerar både på de mogna marknaderna och på tillväxtmarknaderna men med en särskild inriktning mot tillväxtmarknader. Minst 40 procent av förmögenheten ska vara placerad med exponering mot tillväxtmarknader.

Med tillväxtmarknader menas marknader vars ekonomier under en längre tid växer fortare än övriga globala ekonomier, exempelvis marknader i Asien, Latinamerika och Östeuropa. Fonden placerar i övrigt utan någon geografisk begränsning, men kan från tid till annan placera i en eller ett fåtal enskilda länder, regioner eller sektorer.

Fondens strategi är att allokera medel mellan olika aktiemarknader. I strategin ingår också att variera risknivån med hjälp av aktieindexterminer.

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

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.

Riskprofil

I och med att förvaltaren har möjlighet att variera aktieexponeringen kommer marknadsrisken att variera över tiden. Risken kan även vara koncentrerad på ett fåtal länder och/eller branscher vilket gör att avkastningen kan avvika kraftigt, positivt eller negativt jämfört med andra motsvarande fonder. 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 regional aktiemarknad. 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 stora exponeringar mot tillväxtmarknader, dessa marknader kan i många fall betraktas som omogna, dvs. marknader som befinner sig i en tidig fas i utvecklingen. Sådana marknader är normalt mer riskfyllda än mer mogna

marknader. En politisk risk kan förekomma i de länder vars marknader befinner sig i ett utvecklingskede, vilket kan orsaka stora kurssvängningar. 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.

Kreditrisken är begränsad då fonden enbart undantagsvis investerar i räntebärande instrument. Fonden investerar i huvudsak i värdepapper med god likviditet även om vissa obligationer och vissa småbolsaktier med sämre likviditet kan förekomma.

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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

Avgifter, utdelning och minsta teckningsbelopp

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

- I andelsklass A är den högsta fasta årliga avgiften 2,20 % av andelsklassen fondandelsvärde.
- I andelsklass A är den gällande fasta årliga avgiften 2,20 % av andelsklassen fondandelsvärde.
- I andelsklass B är den högsta fasta årliga avgiften 2,50 % av andelsklassens fondandelsvärde.
- I andelsklass B är den gällande fasta årliga avgiften 2,50 % 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 – belastas 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.

Målgrupp

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

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 minst 90 % av fondförmögenheten i värdepapper utgivna av svenska 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 småbolsaktier med sämre likviditet kan förekomma.

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

Avgifter och utdelning

Ersättningen till fondbolaget utgår dels i form av en fast ersättning och 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](#).

Målgrupp

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

IKC Taktisk Allokering 0-50

Placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond som främst placerar i fondandelar samt i överlåtbara värdepapper som exempelvis aktier och obligationer på den globala aktie- och räntemarknaden.

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

Fonden kan placera upp till 50 % av medlen på aktiemarknaden när denna anses ha gynnsamma förutsättningar för värdestegring. Under kortare perioder kan dock aktiemarknadsandelen överstiga 50 % om det efter att placeringar genomförts sker en värdestegring i de aktierelaterade tillgångarna. 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 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.

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

Avgifter och utdelning

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

- Fondens högsta fasta årliga avgift är 1,50 % av fondandelsvärdet.
- Fondens gällande fasta årliga avgift är 1,10 % 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 avgiftdelning med flera av de fondbolag i vars fonder fonden kan placera i.
- Avgiftdelningen 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.

Målgrupp

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

IKC Global Flexibel

Placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond 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 tillgångsslag. 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 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. Derivat

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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

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 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.

Målgrupp

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

IKC Tre Euro

Placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond som främst placerar i fondandelar samt i överlåtbara värdepapper på den globala aktiemarknaden samt den svenska aktie- och räntemarknaden. Normalt sätt ska fondens innehav fördelas på olika marknader enligt följande uppdelning:

- 40 procent på svensk aktiemarknad
- 50 procent på utländska aktiemarknader
- 10 procent på svensk räntemarknad.

Allokeringen får avvika med +/- 20 procentenheter på svensk aktiemarknad respektive utländska aktiemarknader. Placeringar på svensk räntemarknad får avvika med -10 till +40 procentenheter.

Fondens strategi är att allokera medel mellan svenska och utländska aktiemarknader samt att allokera medel inom dessa marknader med utgångspunkt i aktuell marknadsbedömning.

Fondens medel får placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får även använda derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktning.

Riskprofil

Fonden placerar i olika aktierelaterade instrument och är därmed utsatt för den marknadsrisk som är förknippad med aktiemarknaden. Möjligheten att justera den totala aktieexponeringen är begränsad av fondbestämmelserna, vilket gör att uppgångar och nedgångar i aktiemarknaden kommer att få ett stort genomslag på fondens resultat. Förutom att en stor del av fonden alltid ska vara placerad på svensk aktiemarknad så finns det avseende den övriga regionala fördelningen en stor frihet att välja på vilken aktiemarknad som investeringarna ska göras. Detta innebär att fonden kan vara regionalt koncentrerad i sina investeringar även utanför Sverige. Fonden är utsatt för 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 använder sig av derivat, framförallt utnyttjas aktieindexterminer. Derivatet används både för att skydda portföljen och för att skapa exponering mot en viss regional aktiemarknad. 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 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

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden. IKC Fonder AB är medlemmar i SWESIF, Sveriges forum för hållbara investeringar, som är ett oberoende icke vinstdrivande nätverksforum för hållbara investeringar. IKC arbetar med hållbarhetsaspekter såsom miljöaspekter och sociala aspekter. Hållbarhetsarbetet bedrivs genom att exkludera bolag som är verksamma inom vissa sektorer.

I denna fond arbetar IKC Fonder med att exkludera bolag som är inblandade i produktion av, enligt internationell rätt, förbjudna vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen m.m.

Avgifter och utdelning

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

- Fondens högsta fasta årliga avgift är 2,25 % av fondandelsvärdet.
- Fondens gällande fasta årliga avgift är 1,70 % 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.
- 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.

Målgrupp

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

Historisk avkastning

Per 2017-12-31

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		1,6		2,1	
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 Opportunities A	Aktiefond	2011/12/05					0,0		13,5		3,4	
IKC Opportunities B	Aktiefond	2013/05/24									3,5	
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 Taktisk Allokering 0-50	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		-16,7		2,8		7,5		13,1	

INFO
BROSCHYR:
INNEHÅLL

Fonder	Fondtyp	Fondstart	2015		2016		2017		2018		2019	
			Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index	Fond	Index
IKC Asien A	Aktiefond	2013/10/24	-5,0		1,5		14,7		-18,2			
IKC Asien B	Aktiefond	2013/10/18	-5,0		1,7		15,0		-17,9			
IKC Avkastningsfond	Räntefond	2012/04/19	2,1		4,0		3,0		2,0			
IKC Fastighetsfond A	Aktiefond	2015/01/19	11,8		12,6		6,6		7,0			
IKC Fastighetsfond B	Aktiefond	2015/01/19	12,2		13,2		7,0		7,5			
IKC Filippinerna A	Aktiefond	2013/10/31	-10,2		-2,7		-0,4		-17,0			
IKC Filippinerna B	Aktiefond	2013/10/31	-9,8		-2,5		-0,1		-16,7			
IKC Filippinerna C	Aktiefond	2013/10/31	-9,0		-1,5		0,9		-15,8			
IKC Global Healthcare A	Aktiefond	2016/08/18			-0,1		3,0		10,9			
IKC Global Healthcare B	Aktiefond	2016/08/18			0,2		3,7		11,6			
IKC Global Infrastructure A	Aktiefond	2016/07/06			5,5		7,3		-3,3			
IKC Global Infrastructure B	Aktiefond	2016/07/06			5,9		8,1		-2,5			
IKC Opportunities A	Aktiefond	2011/12/05	-6,0		-11,8		28,2		-2,4			
IKC Sverige Flexibel	Blandfond	2009/12/28	20,2	7,5	0,8	6,9	11,1	6,4	2,9	-3,14		
IKC Global Flexibel	Blandfond	2013/06/04	4,8		2,0		9,2		-0,2			
IKC Taktisk Allokering 0-50	Blandfond	2013/06/05	2,7		2,1		1,6		0,4			
IKC Tre Euro	Blandfond	2016/06/17	5,2		2,2		10,0		-4,8			
IKC 0-100	Blandfond	2009/12/28	3,8		1,2		11,2		-1,1			

Bilaga 1 – IKC Sverige Flexibel

Räkneexempel för beräkning av prestationsbaserat arvode

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. Fondens jämförelseindex består till 70 % av SIXPRX 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 för rän fondens värde nått ikapp 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 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.

	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