

Faktaark

Hensikt

Dette er ikke en offisiell oversettelse og skal kun brukes til informasjonsformål. Den svenske versjonen er det offisielle og juridiske dokumentet, og ISEC Services AB, eller dets ledere, ansatte og/eller agenter, skal ikke holdes ansvarlig for skader eller tap av noe slag som oppstår som følge av eller i forbindelse med bruken av det oversatte dokumentet, inkludert, men ikke begrenset til, skader eller tap forårsaket av tillit til nøyaktigheten av oversettelser, eller skader som oppstår ved visning, distribusjon eller kopiering av slikt materiale.

Produkt

Produktnavn PLUS Fastigheter Sverige Index
ISEC Services AB

ISIN SE0016798805

www.isec.com/funds. Ring +46 (0)8 509 31 300 for mer informasjon.

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med ISEC Services AB med hensyn til dette faktaarket. ISEC Services AB er en del av ISEC Group AB. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av ISEC Services AB. ISEC Services AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen. Faktaarket ble utarbeidet 2025-04-01.

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Begrep Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.

Mål Fondet er et indeksfond og investerer i instrumenter som er en del av eller reflekterer utviklingen av SIX Real Estate Index for å oppnå en verdivekst som stort sett tilsvarende utviklingen i denne indeksen. SIX Real Estate Index er en indeks som består av aksjer i eiendomssektoren handlet på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbørsen). Formålet med indeksen er å reflekterer status og endringer til selskapene i denne sektoren. Indeksen er basert på betalingssatser, som betyr at bare faktiske lukking kan gi opphav til endringer i indeksen. Indeksen er en reinvesteringsindeks, som betyr at den tar hensyn avkastningen som aksjonærene får i form av utbytte. Fondets midler kan investeres i omsettelige verdipapirer, fondsandeler, pengemarkedsinstrumenter og på konto hos kredittinstitusjoner. Fondet kan også omfatte de likvide midlene som er nødvendige for fondets drift ledelse. Fondet kan ikke investere mer enn ti prosent av verdien i fondsandeler. Fondet kan låne ut omsettelige verdipapirer i en omfang som ikke tilsvarende mer enn 20 prosent av fondsmidlene. Fondet utbetaler ikke utbytte, men alle inntekter reinvesteres i fondet. I andelsklassen er minste første tegning 100 SEK. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende eiendelene fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av beholdningsperioden. Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle bankdager.

Målgruppen Dette fondet kan være egnet for investorer som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år og som er klar over at pengene som er investert i fondet både kan øke og synke i verdi og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan gjenvinnes. For å investere i fondet kreves ingen spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder.

Forvaringsinstituttet: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial. Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig gratis på svensk på www.isec.com/funds.

Hva er risikoen og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den sammenfattende risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil synke i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 6 av 7, dvs. den nest høyeste risikokategorien. Her vurderes de potensielle tapene som følge av fremtidige resultater til å være en høy nivå og det er stor sannsynlighet at dårlige markedsforhold vil gjøre det påvirke fondsselskapets betalingsevne.

Eksempler på andre risikoer som ikke reflekteres i risikoindikatoren:

Operasjonell risiko er risikoen for tap på grunn av for eksempel systemsvikt, feil forårsaket av den menneskelige faktoren eller av eksterne hendelser.

Motpartsrisiko oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fastsatt beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta enn NOK. Den endelige avkastningen avhenger derfor av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt i betraktning i risikoindikatoren ovenfor.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

Utfallsscenarier

Anbefalt holdeperiode Eksempel på investering		5 år 100 000 SEK	
Scenarier		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt holdeperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	26 540 -73,5 %	9 161 -38,0 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	53 151 -46,8 %	64,483 -9,2 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	114 827 13,3 %	228 998 12,2 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	169 220 68,2 %	307 695 24,9%

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Fremtidig markedsytelse er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. et ugunstige, moderate og gunstige scenariene viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Scenariene som vises er basert på tidligere resultater og på visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtid. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Resultatscenarier vises for 1 år og for den anbefalte holdeperioden. Tallene inkluderer alle kostnadene til selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som kan også påvirke hvor mye du får tilbake. Fondet startet i 2020. For perioden før 2020 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne avkastningsscenarier. Det ugunstige scenariet skjedde i perioden 2021.11 - 2024.12, det moderate scenariet skjedde i 2017.06 - 2022.06, og det gunstige scenariet skjedde i 2016.11 - 2021.11.

Hva om ISEC Services AB ikke klarer å foreta noen utbetalinger?

I følge lov kan ikke fondets midler oppbevares av fondsselskapet. I stedet skal hvert fond ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets midler. I tilfelle fondsselskapet går konkurs skal ledelsen i fondet overtas av depotmottakeren. Det er ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Den som gir deg råd om eller selger produktet kan belaste andre kostnader. Dersom dette er tilfelle, må vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker din investering. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, er det mulig at fondet inngår som en del av et annet produkt. t .f.eks fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Kostnadene over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvordan produktet ditt yter. Beløpene som vises her er eksempler på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den anbefalte oppbevaringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet.
- 100 000 SEK er investert.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt holdeperiode)
Totale kostnader	260 SEK	2 070 SEK
Årlige kostnadseffekter*	0,3%	0,3 % varje år

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdingsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,5 % før kostnader og 12,2 % etterkostnader. Vi kan dele en del av omkostningene med personen som selger produktet, for å dekke tjenesten denne personen tilbyr deg. De vil informere deg om dette beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpene i SEK er basert på en investering på 100 000 SEK)

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ingen tegningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 SEK
Løpande kostnader		
Forvaltningsgodtgjør og andre administrative eller driftskostnader	0.2 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	200 SEK
Transaksjonskostnader	0.1 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	60 SEK
Tilleggsgebyrer pålagt under spesielle omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjør	Det er ingen resultatavgift for dette produktet	Ikke aktuelt

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode 5 år

Fondet har ingen minimumsbeholdningsperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har vanligvis muligheten til å selge fondet ditt på alle virkedager uten tilleggsgebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som har informert deg eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte ISEC Services AB (www.isec.com/funds) eller skrive til manco@isec.com eller ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på ISEC Services AB sine nettsider (www.isec.com/funds) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport, halvårsrapport og informasjon om kostnader for eldre perioder.

Tidligere resultater: Retur for de siste 10 årene er tilgjengelig her: www.isec.com/funds

Historiske utfallsscenarioer: Tidligere publiserte utfallsscenarioer er tilgjengelige her: www.isec.com/funds