



## Målsättning och placeringsinriktning

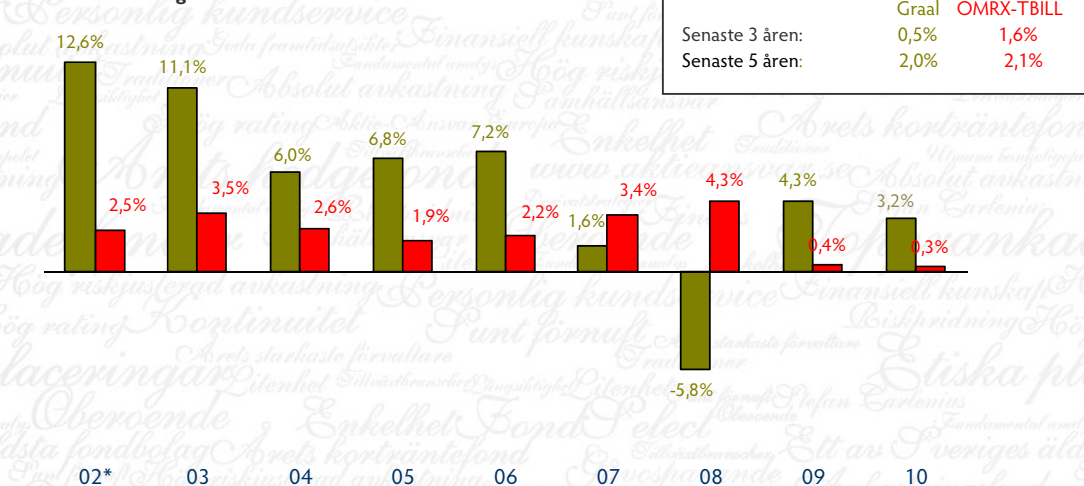
Aktie-Ansvar Graal är en hedgefond med syfte att ge andelsägaren en positiv och stabil real avkastning på investerat kapital oavsett börsutvecklingen. Målet för fonden är att ge en stabil avkastning som klart överstiger räntan varje år med en standardavvikelse som klart understiger 10%. Aktie-Ansvar Graal placerar företrädesvis i företag med god balans- och resultaträkning och som även ger hög direktavkastning. Dessutom skyddar vi, helt eller delvis, Aktie-Ansvar Graals aktieportfölj mot börsnedgång vilket skiljer fonden från traditionella aktiefonder. Fondens medel kan placeras i fondpapper (aktier, obligationer, depåbevis etc.), penningmarknadsinstrument (statskuldväxlar, bankcertifikat etc.), derivatinstrument (optioner, terminer, warrants etc.), fondandelar och på konto i kreditinstitut. Om placeringar görs i obligationer kan fonden helt eller delvis placera i stats-, företags- eller bostadsobligationer med en duration om max 5 år. Aktie-Ansvar Graal är en specialfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

## Risk

Aktie-Ansvar Graal har för avsikt att ha en risknivå (mätt i standardavvikelse) som ligger mellan de traditionella tillgångslagen aktier och räntor. Sparande i hedgefonder innebär dock viss risk för kurssvängningar och därför rekommenderas en spartid på minst tre år.

*Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade beloppet. Se fondens informationsbroschyr för mer information om risk.*

## Historisk avkastning



### Genomsnittlig årlig avkastning

	Graal	OMRX-TBILL
Senaste 3 åren:	0,5%	1,6%
Senaste 5 åren:	2,0%	2,1%

\*Fondstart 28 juni 2002

Grafen ovan visar den historiska utvecklingen i svenska kronor (SEK) för Aktie-Ansvar Graal samt jämförelseindex OMRX-TBILL. Avkastningen är beräknad med utdelningen återinvesterad. Ingen hänsyn är tagen till inflation. När avkastningen redovisas är alla avgifter bortdragna. Insättnings- och uttagsavgifter förekommer ej.

**OBS!** Fondens historiska avkastning är ingen garanti för fondens framtida avkastning.

## Vem passar fonden för?

Aktie-Ansvar Graal passar den kund som vill ha en högre avkastning än hos banken eller i en räntefond samtidigt som aktiemarknadens snabba svängningar undviks. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst tre år. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

## Utdelning

Fonden lämnar utdelning, i form av nya fondandelar, senast i mars varje år under förutsättning att fonden har ett skattepliktigt resultat.



**Avgifter nuvarande**

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut.

**Avgifter som betalas direkt av fondspararen**

Insättningsavgifter:	0%
Uttagsavgifter:	0%

**Avgifter som tas ur fonden** (i % av andelsvärdet)

Årlig fast förvaltningsavgift:	0,75%
Rörligt förvaltningsarvode*:	0,70%
Övriga avgifter:	0,00%

**TER** (Totalt erlagda avgifter) **1,45%****Kostnader 2010 utöver TER:** 0,02%

(Kostnader som varierar mellan åren, exempelvis courtage vid köp och försäljning av värdepapper)

**Omsättningshastighet 2010:** **0,85****Avgifter högsta**

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna.

**Avgifter som betalas direkt av fondspararen**

Insättningsavgifter:	1%
Uttagsavgifter:	1%

**Avgifter som tas ur fonden** (i % av andelsvärdet)

Årlig fast förvaltningsavgift:	0,75%
Rörligt förvaltningsarvode*:	20%
Övriga avgifter:	ej tillämpligt

**TER** (Totalt erlagda avgifter) **ej tillämpligt****Kostnader utöver TER:** **ej tillämpligt**

(Kostnader som varierar mellan åren, exempelvis courtage vid köp och försäljning av värdepapper)

**Omsättningshastighet:** **ej tillämpligt**

\* Rörlig prestationsbaserad avgift utgår om 20% av den avkastning som överstiger OMRX-TBILL. Då fonden enligt fondbestämmelserna "nollställer" den ackumulerade beräkningen vid varje årsskifte kan det innebära att prestationsbaserad avgift kan utgå trots att tidigare underavkastning inte har kompensrats fullt ut. Avgift kan således utgå flera gånger för samma uppgång.

**Skatteregler**

**Fondens beskattning:** Fonden beskattas för sina inkomster, men avdrag får göras för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning och skatt betalas därför ej av fonden.

**Fondspararens skatt:** Vid utdelning dras preliminärskatt. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till skatteverket, men skatteavdrag görs ej. Om fonden är knuten till fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler.

Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

**Kursinformation**

Andelsvärdet beräknas den sista bankdagen i varje månad och publiceras i ledande dagstidningar samt på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se). Du kan även kontakta oss på telefon 08-588 811 00. Ett indikativt fondandelsvärde skall beräknas den 15:e i varje månad, eller, om den 15:e inte är en bankdag, närmast följande bankdag.

**Köpa/sälja fondandelar**

Fondandelar kan köpas via bankgiro 5419-8395, plusgiro 113 09 17-6, konto på SEB 5851-10 370 63. Minsta första insättning är 100.000 kr. Påföljande insättning kan ske med valfritt belopp. Insättning måste ske senast 3 bankdagar före den sista bankdagen i varje månad. Begäran om försäljning ska ske skriftligen via fax eller brev och vara fondbolaget tillhanda senast 10 bankdagar före den sista bankdagen i varje månad.

**Ytterligare information**

Fondbolag: Aktie-Ansvar AB

Fondbolagets säte: Stockholm

Fondbolagets tillstånd erhöles: 92-08-26

Klagomålsansvarig: Malin Norman

Revisor: Anna Peyron, Ernst &amp; Young

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Förvaringsinstitut: SEB

Fondens startdatum: 02-06-28

Fondbolagets grundande: 1965

Datum för omauktorisation: 05-11-15

För mer information kontakta Aktie-Ansvar AB, Box 55659, 102 15 Stockholm

Tel: 08-588 811 00 • Fax: 08-588 811 50

Internet: [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) • E-post: [info@aktieansvar.se](mailto:info@aktieansvar.se)

Det här faktabladet innehåller en övergripande information om fonden. Vill du se fondens informationsbroschyr eller ta del av års- eller delårsrapporter kontaktar du oss enligt uppgifter ovan. Informationsbroschyr, delårsrapport och årsrapport kan erhållas kostnadsfritt när du vill under året.

