

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinster og tap, og for å hjelpe deg med å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Produktnavn Aktie-Ansvar Europa
Aktie-Ansvar AB

ISIN SE0000735797

www.aktieansvar.se Ring +46 8 588 811 00 for mer informasjon.

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsynet med Aktie-Ansvar AB når det gjelder dette dokumentet. Dette PRIIP-produktet er godkjent i Sverige og forvaltes av Aktie-Ansvar AB. Aktie-Ansvar AB har tillatelse til å drive virksomhet i Sverige og er underlagt tilsyn av Finansinspektionen. Dokumentet ble utarbeidet 09.02.2026.

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Fondet har ingen forfallsdato. Fondsforvaltningsselskapet har rett til å avvike fondet og innløse andelene. Se informasjon i informasjonsbrosjyren.

Mål Aktie-Ansvar Europa er et aktivt forvaltet fond som hovedsakeligen investerer i aksjer i europeisk markedet. Målet er å maksimere andelseiernes risikojusterte avkastning på lang sikt. Fondet investerer i selskaper basert på en systematisert utvelgelsesprosess og fundamental selskapsanalyse, der fremtidsutsikter og verdsettelse er avgjørende.

Fondets avkastning bestemmes av hvor mye aksjene fondet investerer i, stiger eller faller i verdi i eierperioden. Med hensyn til risikospredning og diversifisering har fondet en konsentrert portefølje som normalt inneholder 25–35 europeiske selskaper, og har dermed valutaeksponering mot disse markedene.

Fondet oppfyller forpliktelsene i artikkel 8 i EU-forordningen om bærekraftsrelaterte opplysninger (SFDR) og har ikke bærekraftige investeringer som mål. Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper og tar hensyn til de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer. Du finner mer informasjon om hvordan fondet arbeider med ansvarlige investeringer på <https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-europa/aktie-ansvar-europa/>

Vi sammenligner fondets utvikling med følgende indeks: STOXX Europe 600 SRI. Siden fondet er aktivt forvaltet, vil avkastningen over tid avvike fra denne indeksen.

Andelsklassen betaler ikke ut utbytte.

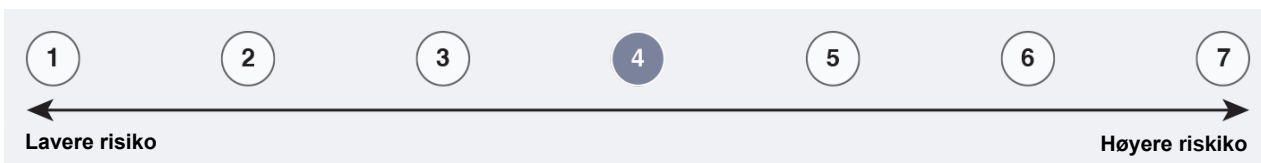
Du kan normalt kjøpe og selge fondsandeler alle bankdager

Målgruppe Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst fem år, og som er innforstått med at pengene som investeres i fondet, både kan øke og falle i verdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan tilbakebetales. Det kreves ingen særskilte forkunnskaper eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.

Annet Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.). Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er gratis tilgjengelig på svensk på www.aktieansvar.se.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator



Risikoinndikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den samlede risikoinndikatoren gir en veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi som følge av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, det vil si middels risikoklasse. Det innebærer at fondet har middels risiko for opp- og nedgang i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler først og fremst opp- og nedgang i eiendelene fondet har investert i.

Risikoer som ikke fanges opp av risikoinndikatoren:

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

Operasjonell risiko – risiko for tap ved for eksempel systemsvikt, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling. Du kan derfor tape hele eller deler av investeringen.

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode Eksempel på investering		5 år 100 000 SEK	
Scenarier		Om du løser in etter 1 år	Om du løser in etter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	54 800 -45.2 %	45 900 -14.4 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	79 000 -21.0 %	95 500 -0.9 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	106 700 6.7 %	129 100 5.2 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	136 900 36.9 %	154 800 9.1 %

Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis alle kostnader du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Avkastningen du får fra dette produktet, avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene viser henholdsvis det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet for produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering mellom 2024 og 2025. Det moderate scenarioet inntraff for en investering mellom 2019 og 2024. Det gunstige scenarioet inntraff for en investering mellom 2020 og 2025. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Disse scenarioene inntraff for en investering mellom 2015 og 2025.

Hva om Aktie-Ansvar AB ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler kan etter loven ikke oppbevares av fondsforvaltningsselskapet. I stedet må hvert fond ha en egen depotmottaker som oppbevarer fondets eiendeler. Dersom fondsforvaltningsselskapet skulle gå konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg produktet, kan kreve andre kostnader. I så fall skal vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Hvis fondet inngår som en del av et annet produkt, for eksempel fondsforsikring, kan det påløpe andre kostnader for dette produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet, og hvordan produktet utvikler seg. Beløpene som vises her, er eksempler basert på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har lagt følgende til grunn:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den anbefalte eierperioden/de andre eierperiodene har vi lagt til grunn at produktet utvikler seg som vist i det nøytrale scenarioet.
- 100 000 SEK investeres

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år (anbefalt eierperiode)
Totale kostnader	1 630 SEK	10 310 SEK
Årlig kostnadseffekt*	1.6 %	1.6 %

*Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i eierperioden. Det viser for eksempel at hvis du selger ved slutten av den anbefalte eierperioden, forventes den gjennomsnittlige årlige avkastningen din å være 6,8 % før kostnader og 5,2 % etter kostnader. Som betaling for sine tjenester kan personen som selger deg produktet, motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om beløpet.

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

Engangskostnader ved kjøp eller salg		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ikke tegningsgebyr, 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
Løpende kostnader		
Forvaltningshonorar og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,49 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	1490 SEK
Transaksjonskostnader	0,14 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som oppstår når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	140 SEK
Ekstrakostnader som påløper under særskilte omstendigheter		
Resultatavhengige gebyrer	Det faktiske beløpet vil variere avhengig av resultatet av investeringen din. Anslaget for de samlede kostnadene er gjennomsnittet for de siste fem årene.	Ikke aktuelt

Hva er anbefalt investeringshorisont, og når kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt eierperiode: 5 år

Fondet har ingen krav til minste eierperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge fondsandelene dine alle norske bankdager uten ekstra gebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å fremsette en klage på fondet, kan du kontakte personen som har gitt deg råd om eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte Aktie-Ansvar (<https://www.aktieansvar.se/om-oss/klagomal/>), sende e-post til info@aktieansvar.se eller skrive til Aktie-Ansvar AB, Biblioteksgatan 1, 102 15 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre på Aktie-Ansvars nettsted <https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-europa/>, sammen med blant annet gjeldende versjon av dette faktabladet, fondets årsrapport og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Historisk avkastning: Avkastning de siste 10 årene er tilgjengelig her:
<https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-europa/>

Tidligere resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige
<https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-europa/>