

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 gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Produktnamn Aktie-Ansvar Småbolag A
Aktie-Ansvar AB

ISIN SE0026821613

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

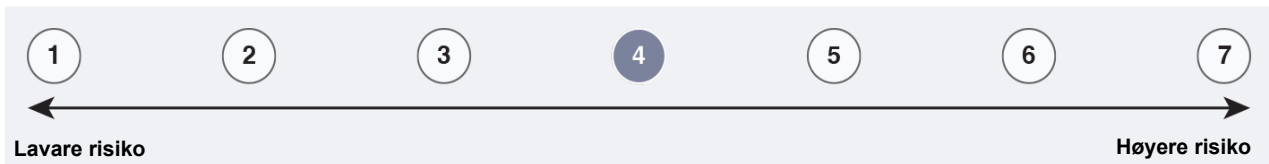
Finansinspektionen er ansvarlig for tilsynet av Aktie-Ansvar AB når det gjelder dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Dette PRIIP-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av Aktie-Ansvar AB. Aktie-Ansvar AB er autorisert i Sverige og regulert av Nøkkelinformasjonsdokumentet ble opprettet 2026-01-30.

Hva er dette produktet?

Typ	Verdipapirfond
Løptid	Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet kan stenge fondet og løse inn andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Mål	Aktie-Ansvar Småbolag er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer i aksjer og aksjerelaterte instrument utstedt av små og mellomstore selskaper med hovedkontor i Norden, eller som handles på et regulert marked i Norden, med hovedvekt på Sverige (minst 50 % av fondets kapital). Fondet er, med hensyn til risikospredning og diversifisering, konsentrert og består normalt av 30–40 investeringer. Fokus legges på hver enkelt investering og dens fremtidige muligheter. Aksjeutvalget er basert på langsiktig fundamental analyse og verdsettelse av enkeltaksjer i selskaper der forvalterne forstår forretningsmodellene. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet investerer i, øker eller reduseres i verdi i investeringsperioden Fondet etterlever forpliktelsene i artikkel 8 i EUs forordning om bærekraftsrelaterte opplysninger (SFDR) og har ikke bærekraftige investeringer som mål. Fondet fremmer miljørelaterte og sosiale egenskaper, og tar hensyn til de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer. Vi sammenligner fondets utvikling med følgende indeks: Carnegie Small CSX Return Nordic (SEK). Siden fondet er aktivt forvaltet, vil avkastningen over tid avvike fra denne indeksen. Andelsklassen gir ikke utbytte.
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 plasseres i fondet både kan øke og redusere i verdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan tilbakebetales. For å investere i fondet kreves det ingen særskilt forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder.
Övrigt	Depotbank: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.). Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi samt annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på svensk på www.aktieansvar.se .

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Riskindikator



Risikoindikatoren utgår fra at du beholder produktet i 5 år.

Den samlede risikoindikatoren gir 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 en middels risikoklasse, noe som innebærer at fondet har et middels risikonivå når det gjelder svingninger opp og ned i andelsverdien. Risikoindikatoren gjenspeiler først og fremst svingninger i verdien på de eiendelene fondet har investert i. Klassifiseringen er basert på estimer, ettersom fondet ikke har tilstrekkelig historikk

Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren:

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

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av for eksempel systemsvikt, feil forårsaket av menneskelige faktorer eller eksterne hendelser.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor tape hele eller deler av investeringen din.

Resultatscenarier

Anbefalt investeringshorisont Eksempel på investering		5 år 100 000 SEK	
Scenarier		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringshorisont)
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	48 100 -51.9 %	38 900 -17.2 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	75 200 -24.8%	99 000 -0.2 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	109 300 9.3 %	163 100 10.3%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	170 100 70.1 %	224 200 17.5 %

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

Ugunstig, moderat og gunstig scenariene viser henholdsvis det dårligste, det gjennomsnittlige og det beste resultatet for produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Det ugunstige scenariet gjelder for en investering i perioden 2021–2025. Det moderate scenariet gjelder for perioden 2019–2024. Det gunstige scenariet gjelder for perioden 2016–2021. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

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

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet, kan ta andre kostnader. Dersom dette er tilfelle, 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 en fonds- eller pensjonsforsikring, kan det påløpe ytterligere kostnader for dette produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvordan produktet presterer. Beløpene som vises her, er eksempler basert på ulike investeringsbeløp og mulige investeringsperioder. Fondet er nystartet, og kostnadene som presenteres er estimater.

Vi har lagt til grunn følgende:

- Det første året får du tilbake det beløpet du har investert (0 % årlig avkastning). For den anbefalte investeringshorisonten og de øvrige investeringsperiodene har vi lagt til grunn at produktet utvikler seg i tråd med det som vises i det nøytrale scenariet.
- Det investeres 100 000 SEK.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringshorisont)
Samlede kostnader	1 550 SEK	11 790 SEK
Virkningen av årlige kostnader *	1.6 %	1.6 %

* Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i investeringsperioden. Det viser for eksempel at dersom du løser inn ved den anbefalte investeringshorisonten, beregnes din gjennomsnittlige årlige avkastning til 12,1 % før kostnader og 10,5 % etter kostnader. Som vederlag for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg, motta en andel 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 tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnader, men personen som selger produktet til deg, kan gjøre det.	0 SEK
Innløsenkostnader	Vi tar ingen innløsningskostnader for dette produktet, men personen som selger produktet til deg, kan gjøre det.	0 SEK
Løpande kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.45% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året	1450 SEK
Transaksjonskostnader	0.10 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	100 SEK
Ekstra kostnader som påløper under særlige omstendigheter		
Resultatrelaterte gebyrer	Det faktiske beløpet vil variere avhengig av resultatet for investeringen din. Estimater for de samlede kostnadene utgjør gjennomsnittet for de siste fem årene.	Ej tillamplig = Ikke relevant

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

Anbefalt investeringshorisont: 5 år

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

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å klage på fondet, kan du henvende deg til personen som har gitt deg råd eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte Aktie-Ansvar via: <https://www.aktieansvar.se/om-oss/klagomal/> eller skrive til info@aktieansvar.se alternativt Aktie-Ansvar AB, Biblioteksgatan 1, 102 15 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettside (www.aktieansvar.se), sammen med blant annet gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport, samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 10 årene finnes her:
<https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-smabolag/>

Tidligere resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier finnes her:
<https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-smabolag/>