

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet gir deg grunnleggende informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklame. Informasjonen kreves i henhold til lov for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige gevinster og tap, slik at du kan sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn Aktie-Ansvar Råntestategi
Aktie-Ansvar AB

ISIN SE0014428165

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

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsynet med Aktie-Ansvar AB i forbindelse med dette faktabladet. Dette PRIIP-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av Aktie-Ansvar AB. Aktie-Ansvar AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen. Faktabladet ble utarbeidet 2026-01-30.

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fonden har ingen sluttdato. Forvaltningsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Målsetting	Aktie-Ansvar Råntestategi er et bredt og aktivt forvaltet rentefond. Fondet investerer i rentebærende verdipapirer i Norden eller globalt, med varierende kreditt-rating, samt i derivatinstrumenter. Målet med fondet er å oppnå positiv avkastning gjennom god risikospredning, uavhengig av om markedsrentene stiger eller faller, og å arbeide aktivt med å styre nivået på kreditt-risikoen. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de rentebærende instrumentene fondet investerer i utvikler seg i verdi i løpet av eierperioden. Forvaltningen baseres på egen rente- og kredittanalyse med vekt på fundamental analyse. Rentedurasjonen i fondet kan variere fra -5 år til +10 år, noe som muliggjøres gjennom bruk av derivatinstrumenter. Fondet overholder forpliktelsene i artikkel 8 i EUs forordning om bærekraftsrapportering (SRDR) og har ikke som mål å fremme bærekraftige investeringer. Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper og vurderer de viktigste negative virkningene på bærekraftsfaktorer. For mer informasjon om hvordan fondet jobber med ansvarlige investeringer. For mer informasjon samt fondsselskapets bærekraftspolicy, se: https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-rantestategi/rantestategi/. Fondet har ingen referanseindeks og rapporterer derfor ikke aktivitetsgrad. Andelsklassen gir ingen utbytte.
Målgruppe	Du kan normalt kjøpe og selge fondsandeler alle bankdager. Dette fondet kan passe for sparere som planlegger å beholde sin investering i minst fem år, og som forstår at pengene som investeres kan både øke og synke i verdi, og at det ikke finnes noen garanti for å få tilbake hele det investerte beløpet. Det kreves ingen spesielle forkunnskaper eller erfaringer med verdipapirfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.
Annet	Forvaringsinstitusjon: 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?

Risikoindikator



Risikoindikatoren utgår fra at du beholder produktet i 3 år.

Den samlede risikoindikatoren gir en indikasjon på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet taper verdi på grunn av markedsutvikling. Vi har klassifisert produktet som 2 av 7, det vil si en lav risiko. Det betyr at fondet har en middels lav risiko for opp- og nedganger i andelsverdi. Indikatoren reflekterer hovedsakelig opp- og nedganger i fondets investeringer.

Risikoer som ikke fanges opp av indikatoren:

Motpartsrisiko – hvis en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser ovenfor fondet, for eksempel ved manglende betaling av en fastsatt sum eller manglende levering av verdipapirer i henhold til avtale.

Operasjonell risiko - risiko for tap på grunn av systemfeil, menneskelig feil eller eksterne hendelser.

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

Avkastningsscenarier

Anbefalt eieperiode: Eksempel på investering		3 år 100 000 SEK	
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år (anbefalt eieperiode)
Minimum	Det finnes ingen garantert minste avkastning. Du kan tape hele eller deler av din investering.		
Stress	Hva kan du få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hver år	89 800 -10.2 %	90 300 -3.4 %
Ugunstig	Hva kan du få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hver år	89 800 -10.2 %	90 300 -3.4 %
Moderat	Hva kan du få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hver år	103 300 3.3 %	104 600 1.5 %
Gunstig	Hva kan du få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hver år	110 700 10.7 %	119 300 6.0 %

I tallene inngår alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis alle kostnader du kan bli belastet av din rådgiver eller distributør. Din personlige skattesituasjon er heller ikke tatt hensyn til og kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Denne fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies.

De negative, nøytrale og positive scenariene viser det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet de siste 10 årene. Ettersom fondet mangler 10 års historikk, har et relevant sammenligningsindeks blitt brukt for beregning av scenariene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Det negative scenariet inntraff for en investering mellom 2018–2021. Det nøytrale scenariet inntraff for en investering mellom 2015–2018. Det positive scenariet inntraff for en investering mellom 2022–2025. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men eventuelt ikke alle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør.

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

Fondets eiendeler kan ikke, i henhold til loven, oppbevares av fondsselskapet selv, men isteden må hvert enkelt fond forvaltes av et eksternt forvaringsinstitutt. Ved konkurs hos fondsselskapet overtar forvaringsinstituttet forvaltningen. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Fondets eiendeler kan ikke, i henhold til loven, oppbevares av fondsselskapet selv, men isteden må hvert enkelt fond forvaltes av et eksternt forvaringsinstitutt. Ved konkurs hos fondsselskapet overtar forvaringsinstituttet forvaltningen. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Kostnadene over tid

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

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake det beløpet som du investerte (0% årlig avkastning). For den anbefalte investeringsperioden/de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer i samsvar med det som vises i det nøytrale scenariet.
- 100 000 SEK investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år (anbefalt eieperiode)
Samlede kostnader	990 SEK	3 100 SEK
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.0 %	1.0 %

Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer din avkastning hvert år i løpet av investeringsperioden. Det viser for eksempel at dersom du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, beregnes din gjennomsnittlige avkastning per år til 2,5 % før kostnader og 1,5 % etter kostnader. Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om beløpet.

Sammensetning kostnader (beløpet i SEK er basert på en investering på 100 000 SEK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnader, men personen som selger produktet til deg kan komme til å gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnad	Vi tar ingen tegningskostnader, men personen som selger produktet til deg kan komme til å gjøre det.	0 SEK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.85 % av verdien på din investering per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	850 SEK
Transaksjonskostnader	0.14 % av verdien på din investering per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	140 SEK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	Ikke aktuelt

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

Anbefalt investeringsperiode 3 år

Fondet har ingen krav om minimums eierperiode, men siden det investerer i rentebærende verdipapirer er den egnet for en kort til mellomlang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 3 år. Du har normalt mulighet til å selge dine fondsandeler på alle svenske bankdager uten ekstra gebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Ønsker du å fremme en klage på fondet, kan du henvende deg til den som har gitt deg råd om 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 Aktie-Ansvars nettside <https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-rantestrategi/> sammen med blant annet gjeldende versjon av dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport, samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de 3 siste årene er tilgjengelig her:

<https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-rantestrategi/>

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige her:

<https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-rantestrategi/>