

# Faktaark

## Formål

Dette faktaarket gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dette er ikke markedsføring. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, potensielle fordeler og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

Produktnavn	Stolt Explorer A ISEC Services AB
ISIN	SE0015797295

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

Finansinspektionen i Sverige er ansvarlig for tilsynet 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 administreres av ISEC Services AB. ISEC Services AB er autorisert i Sverige og regulert av den svenske Finansinspektionen. Porteføljeforvaltningen er overlagt til Stolt Kapitalforvaltning AS. Faktaarket ble utarbeidet 23.03.2023.

## Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato. Forvaltningsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Mål	Fondets målsetning er å oppnå en risikjustert avkastning som overstiger avkastningen i de underliggende markedene fondet investerer i over en konjunktursyklus (5-10 år). Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer globalt. Fondet søker å skape verdier for andelseierne i form av totalavkastning gjennom investeringer i aksjer, aksjerelaterte finansielle instrumenter og fondsandeler, inkludert børnoterte fond, såkalte ETF-er. Investeringene er basert på en vurdering av avkastningspotensial gjennom både kvantitative og kvalitative analyser. Ved å ha anledning til globale investeringer kan forvalter dra nytte av mulighetene som oppstår i ulike markeder og spre risikoen i fondet. Minst 75 prosent av fondets midler skal være plassert i aksjer eller aksjerelaterte finansielle instrumenter. Fondet kan investere i det globale markedet uten særskilte begrensninger knyttet til bransje. Inntil 50 % av fondets midler kan investeres i fondsandeler, som inkluderer aksjer i børsnoterte fond. Fondets midler kan også investeres i derivatinstrumenter, inkludert OTC-derivater og på konto hos en kredittinstitusjon. Fondet bruker ikke referanseindeks. Fondets avkastning fastsettes av hvordan aksjene og aksjerelaterte finansielle instrumenter som fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av investeringsperioden. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje hver ukedag
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for investorer som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år og som forstår at pengene investert i fondet både kan øke og synke i verdi og at det ikke det er noen garanti for at den investerte kapitalen vil opprettholdes. Det kreves ingen spesielle forkunnskaper eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.  Depotbank: Skandinaviska Enskilda Banken (publ). Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er gratis tilgjengelig på svensk på <a href="http://www.isec.com/funds">www.isec.com/funds</a> .

## Risiko



Lav risiko

Høy risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået forbundet med dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 3 av 7, altså en middels risikoklasse. Her anslås eventuelle tap som følge av fremtidige resultater å være på et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke fondsselskapets kapasitet til å utbetale midler.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling. Du kan derfor tape hele eller deler av investeringen.

Faktisk risiko kan variere betydelig dersom du innløser investeringen etter kort tid, og kan føre til at du får mindre tilbake enn hva du har investert. Det kan oppstå situasjoner som gjør at du ikke kan/får innløse etter kort tid. Det kan være at du må betale betydelige tilleggskostnader ved tidlig innløsning.

Eksempler på andre risikoer som ikke gjenspeiles i risikoindikatoren:

- Motpartsrisiko oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fast beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt.
- Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes for eksempel systemsvikt, feil forårsaket av menneskelig svikt eller av eksterne hendelser.

## Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringshorisont (år)		5 år	
Eksempel på investering		100 000	
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (Anbefalt investeringshorisont)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	41 800 NOK -58.2 %	34 700 NOK -19.1 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	92 100 NOK -7.9 %	102 500 NOK 0.5 %
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	112 500 NOK 12.5 %	181 900 NOK 12.7 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	148 200 NOK 48.2 %	218 100 NOK 16.9 %

Hva du får i avkastning fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De negative, nøytrale og positive scenariene viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet de siste 10 årene. Scenariene som vises, er basert på tidligere resultater og visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Avkastningsscenarier vises kun for den anbefalte investeringshorisonten. Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men muligens ikke alle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Det negative scenariet er basert på en investering i perioden 12.2021-08.2023. Det nøytrale scenariet er basert på en investering i perioden 01.2019-08.2023. Det positive scenariet er basert på en investering i perioden 08.2018-08.2023.

### Hva skjer hvis ISEC Seviles AB ikke kan utbetale?

Etter loven kan fondets eiendeler ikke eies av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en dedikert depotmottaker for å håndtere oppbevaring av fondets eiendeler. Dersom fondsselskapet skulle gå konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

### Kostnader

Personen som gir råd om eller selger deg produktet, kan kreve andre kostnader. Hvis dette er tilfelle, bør vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Hvis fondet er en del av et annet produkt, for eksempel fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

#### Hva er kostnadene over tid?

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

Vi har gjort følgende antagelser:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de(n) anbefalte investeringsperioden(e) har vi antatt at produktet fungerer som vist i det nøytrale scenariet.
- Det investeres 100.000 kroner.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt investeringshorisont (år))
Totale kostnader	2 650 NOK	22 410 NOK
Årlige kostnadseffekter*	2.7 %	2.7 %

\* Dette illustrerer hvordan utgiftene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Dette viser for eksempel at hvis du innløser på anbefalt investeringshorisont, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 15,4 % før kostnader og 12,7 % 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

## Hvordan er kostnadene sammensatt? (beløp i NOK er basert på en investering på 100 000 NOK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi belaster ikke tegningskostnader, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg, kan gjøre det.	0 NOK
<b>Løpende kostnader</b>		
Forvaltningshonorar og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,55 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	1 550 NOK
Transaksjonskostnader	0,04 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper ved kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	40 NOK
<b>Merkostnader som belastes i særlige tilfeller</b>		
Resultatrelaterte kostnader	Resultatbasert avgift beregnes daglig og belastes månedlig. Den kan maksimalt utgjøre 10 % av fondets meravkastning, d.v.s. den delen av totalavkastningen som etter fradrag for fast forvaltningsgodtgjørelse overstiger månedlig endring av indeksen SOL1X pluss 4,00 prosentpoeng per år.  Det faktiske beløpet vil variere avhengig av avkastningen av investeringen din. Anslaget på samlede kostnader er gjennomsnittet for de siste fem årene.	1 060 NOK

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

### Anbefalt investeringshorisont (år) 5 år

Fondet har ingen minstekrav til investeringshorisont, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å beholde investeringen din i fondet i minst 5 år. Du har likevel mulighet til å selge fondsandelene dine alle bankdager uten ekstra gebyr.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som ga deg råd om eller solgte produktet til deg. Du kan også kontakte ISEC Services AB ([www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)) eller skrive til [manco@isec.com](mailto:manco@isec.com) eller ISEC Services AB, Vattugatan 17, 111 52 Stockholm.

## Øvrig relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre som er tilgjengelig på ISEC Services ABs nettsider ([www.isec.com/funds](http://www.isec.com/funds)) sammen med blant annet gjeldende versjon av faktaarket, fondets årsrapport, halvårsregnskap og informasjon om kostnader for eldre perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 5 årene er tilgjengelig her: [www.isec.com/tidigare\\_resultat\\_stolt](http://www.isec.com/tidigare_resultat_stolt).

Historiske avkastningsscenarioer: Tidligere publiserte avkastningsscenarioer er tilgjengelige her: [www.isec.com/rs](http://www.isec.com/rs)