

# BALANSERAD PORTFÖLJ

maj

# 2023

## För vem?

Balanserad portfölj passar dig som vill kombinera aktiemarknadens långsiktiga avkastningspotential med räntemarknadens trygghet. Den här portföljen riktar sig till icke-professionella investerare.

## Om portföljen

Portföljen investerar i ränte-, kredit- och aktiefonder där fördelningen mellan dessa förändras aktivt utifrån marknadsförutsättningarna. På detta sätt kan risknivån i portföljen hela tiden anpassas för att möta förändringar på marknaden. Minst 25% av portföljen kommer vid var tid att ligga investerad i aktiemarknaden, men andelen får aldrig överstiga 75%. Risken i portföljen kommer därmed alltid att vara lägre än i en ren aktiefond.

För det fall portföljen investerar i Placerums egna fonder får denna andel uppgå till högst 35%.

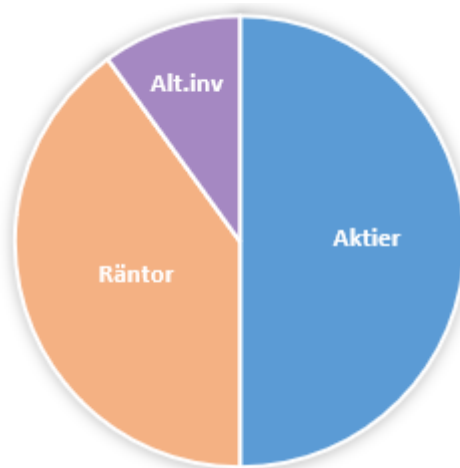
## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsrisker integreras i förvaltarens investeringsbeslut. Portföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men har inte hållbara investeringar som mål. För mer information om portföljens hållbarhetsarbete, se bilaga 2

Av de hållbarhetsrisker som identifierats så utgör klimatomställningen den främsta för fonden.

Dvs risken att investeringar på sikt förlorar sitt värde eller att bolag får svårt att finansiera sig genom att verksamheten betraktas som ohållbar.

Genom att löpande identifiera och exkludera de sektorer som är mest utsatta för hållbarhetsrisker är bolagets bedömning att dess troliga inverkan på fondens avkastning är mycket begränsad.

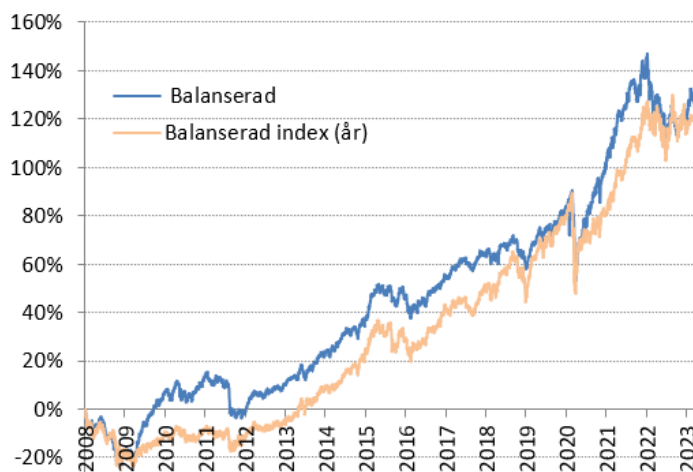


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
25 - 75 %	25 - 75 %	50 % aktier

## Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	50 % Solactive SEK FRN IG Credit 20% SIX PRX 30% MSCI World All Cap (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,5 % + moms

## Utveckling sedan start

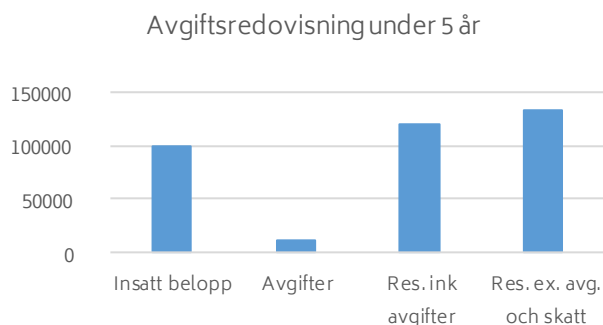


## RISKINFORMATION

Detta produktblad utgör endast marknadsföring och inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## Kostnads - och avgiftsredovisning för presumtiva investerare

Diagrammet visar prognosen av den sammanlagda kostnaden över fem år med en initial insättning på 100 000 kr, där investeringen antas öka i värde med 6 % / år.



Totalt sparat kapital är 100 000kr och de totala avgifterna under perioden är 11 481 kr. Efter avgifterna är resultatet 20 936 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet till 33 823 kr.

## Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	10 130 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	1 351 kr	0,25 %
<b>Totalt</b>	<b>11 481 kr</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnad för investeringstjänst

Avgifter	
Engångsavgifter	0 %
Löpande avgifter	1,875 %
Samtliga kostnader som rör trans.	0 %
Avgifter som rör stödtjänster	0,25 %
Extrakostnader	0 %
<b>Totalt</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnader rörande underliggande instrument

Avgifter	Balanserad portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	0,54 %
- varav distributionsavgift	-0,14 %
Kostnader som rör transaktioner	0,11 %
Extrakostnader 0,05%*	-
<b>Totalt</b>	<b>0,51 %</b>

\* Resultatbaserad avgift som tas ur vissa fonder om förvaltaren slår sitt jämförelseindex. Om dessa fonder exempelvis slår sitt jämförelseindex med 1 procentenhet och har 20 % i resultatbaserad avgift så tas 0,20 % (0,01\*0,20) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,05 % och påverkade således totala avgiften från 0,51 % till 0,56 %.