

BALANSERAD PORTFÖLJ

2019

Februari

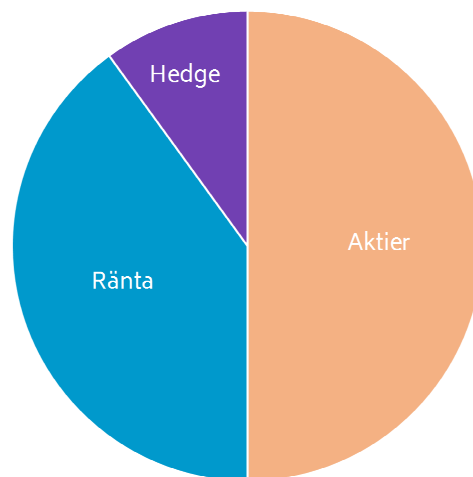
För vem?

Balanserad portfölj passar dig som vill kombinera aktiemarknadens långsiktiga avkastningspotential med räntemarknadens trygghet. Den här portföljen är tänkt för investerare som är klassificerade som icke-professionella

Om portföljen

Portföljen investerar i ränte-, aktie- och hedgefonder där fördelningen mellan dessa förändras aktivt utifrån marknadsförutsättningarna. På detta sätt kan risknivån i portföljen hela tiden anpassas för att möta förändringar i marknaden. Minst 30 % av portföljen kommer emellertid att ligga investerad i räntefonder., vilket innebär att risknivån kommer att vara lägre än en ren aktiefond.

För det fall portföljen investerar i Placerums egna fonder får denna andel uppgå till högst 40%.

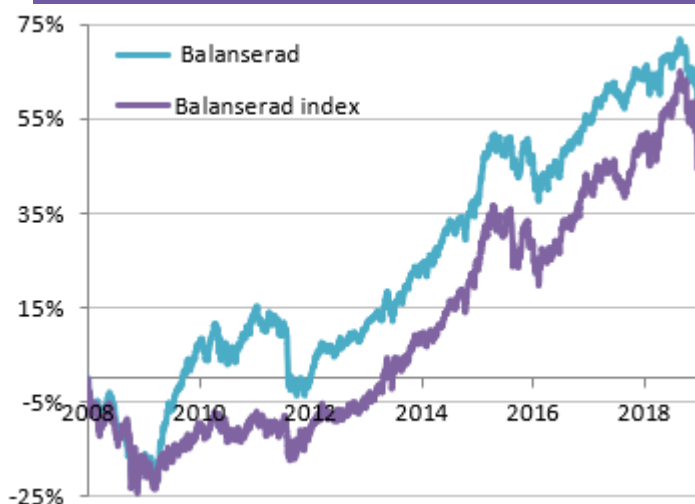


Ränta/Hedge	Aktier	Normalfördelning
30 - 100 %	0 - 70 %	50 % aktier

Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	50 % OMRX T-bill 50 % MSCI WORLD (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,5 % + moms

Utveckling sedan start

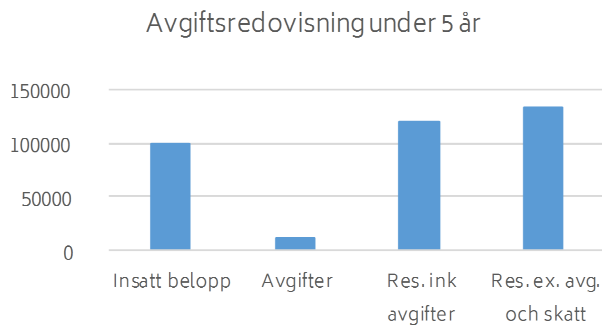


RISKINFORMATION

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 sparad 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 %
Totalt	11 481 kr	2,125 %

Kostnad för investeringstjänst

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

Kostnader rörande underliggande instrument

Avgifter	Balanserad portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	0,91 %
- varav distributionsavgift	-0,23 %
Kostnader som rör transaktioner	0,14 %
Extrakostnader 0,08 %*	-
Totalt	0,81 %

* 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 0,07 % och påverkade således totala avgiften från 0,81 % till 0,89 %.