

FÖRSIKTIG PORTFÖLJ

2018

Februari

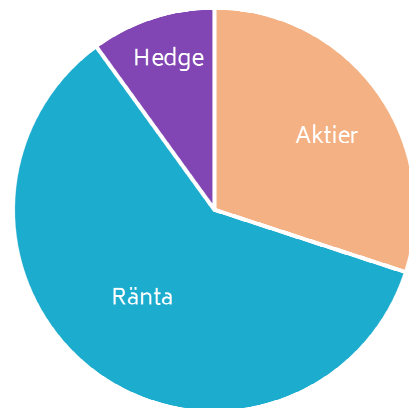
För vem?

Försiktig portfölj passar dig som vill ha bättre avkastningsmöjligheter än vad ett rent räntesparande kan erbjuda, men samtidigt inte vill riskera hela kapitalet på aktiemarknaden. 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 förändras löpande och genom möjligheten att investera 100% i räntor kan kapitalet skyddas på ett effektivt sätt vid större börsnedgångar.

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

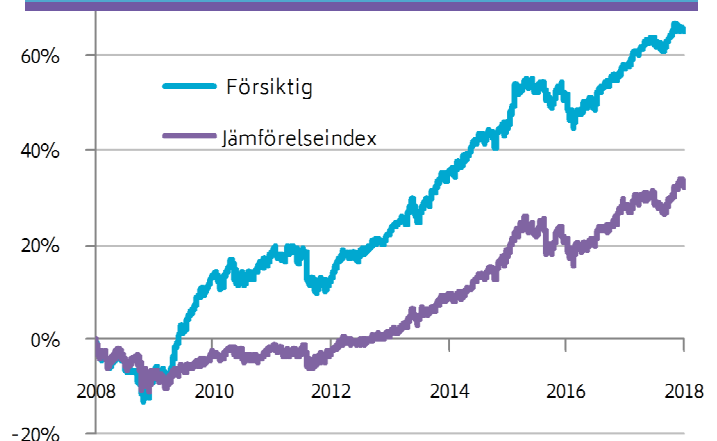


Ränta/Hedge	Aktier	Normalfördelning
50 - 100 %	0 - 50 %	30 % aktier

Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	70 % OMRX T-bill 30 % MSCI WORLD (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,50 % + moms

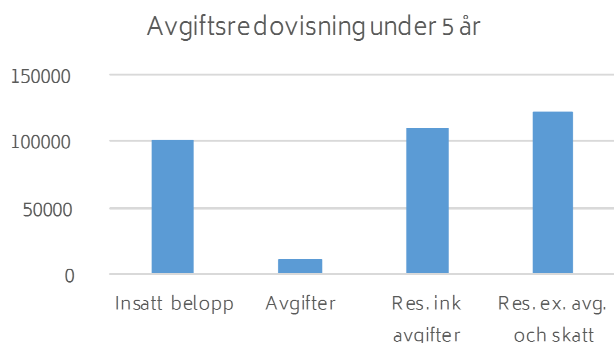
Utveckling sedan start



RISIKINFORMATION

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 4 % / år.

Totalt sparat kapital är 100 000 kr och de totala avgifterna under perioden är 11 031 kr. Efter avgifterna är resultatet 9 733 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet

Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, kvartalsvis	9 733 kr	1,875 %
Depåkostnader, kvartalsvis	1 298 kr	0,25 %
Totalt	11 031 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	Försiktig portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	0,97 %
- varav distributionsavgift	-0,26 %
Kostnader som rör transaktioner	0,21 %
Extrakostnader* 0,23 %	-
Totalt	0,92 %

* 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 0,2 % ($0,01 \cdot 0,2$) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,23 % och påverkade således totala avgiften från 0,92 % till 1,15%.