

Förköpsinformation

Information om Placerum Kapitalförvaltning AB (nedan Placerum)

Placerum Kapitalförvaltning AB
Skolgatan 64C, 903 29 Umeå
Organisationsnummer: 556707-4306
Telefon: 090-70 22 50
E-post: info@placerum.se
Hemsida: www.placerum.se

Kvalificerade innehav

Placerum har inga kvalificerade innehav i ett försäkringsföretag och inte heller omvänt.

Tillstånd

Placerum är ett privatägt företag som får bedriva tillståndspliktig värdepappersrörelse enligt Lagen om värdepappersmarknaden (LVPM) 2007:528. Företaget har Finansinspektionens tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
- Portföljförvaltning,
- Investeringsrådgivning,

Placerum har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt Lagen om försäkringsdistribution (2018:1219):

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser
- Försäkringsförmedling – olycksfalls- och sjukförsäkring

Kunder kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos Placerum har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Tillsynsmyndighet & registrering

Finansinspektionen (tillsynsmyndighet för värdepappersrörelse samt försäkringsdistribution)
Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webbplats: www.fi.se

Bolagsverket (registermyndighet för försäkringsförmedlare)
851 81 Sundsvall
Telefon: 0771-670 670
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Webbplats: www.bolagsverket.se

Placerum är registrerat hos Bolagsverket för distribution av samtliga livförsäkringsklasser och för distribution av olycksfalls- och sjukförsäkringar.

Konsumentverket (utövar tillsyn över den marknadsföring som Placerum utövar)

Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webbplats: www.konsumentverket.se

Kommunikation

Placerum kommunicerar på svenska med sina kunder. Kommunikation sker per post, e-post eller per telefon.

Kunder har rätt att få denna och viss annan information i samband med rådgivning i pappersform. När Placerum anser det lämpligt utifrån de tjänster som erbjuds samt med hänsyn till vår relation med kunden så kan information tillställas personligen via kundinloggning alternativt via e-post.

I samband med att kunder lämnar en e-post adress till Placerum bekräftas att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger kunder att meddela Placerum vid ny e-postadress. Kunder har alltid rätt att få informationen som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform.

Kundkategorisering

Om annat inte särskilt anges ska Placerums kunder anses vara icke-professionella enligt LVPM och därmed åtnjuta högsta möjliga skyddsnivå.

Icke-oberoende rådgivning och opartisk analys

Rådgivningen hos Placerum baseras inte på en opartisk analys. Placerum representerar inte eller har inte exklusivtavsavtal med något eller några enskilda försäkringsbolag eller finansiella bolag. Placerum väljer ut aktörer på marknaden utifrån bl a följande faktorer; placeringsmöjlighet, förvaltarval, flexibilitet, administration, kompetens, system mm. Placerum kan lämna råd om fonder som Placerum förvaltar på uppdrag av FCG Fonder.

Placerum har inga ägarandelar i de produktbolag som Placerum kan komma att rekommendera.

I de fall Placerum tillhandahåller försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Placerum tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

Kvalitetssäkrad

Värdepappersrådgivning

Placerums finansiella rådgivare har genomgått relevant utbildning och är licensierade via SwedSec AB. SwedSec AB ansvarar för licensiering av anställda på den svenska värdepappersmarknaden. Syftet med deras program är att skapa och upprätthålla allmänhetens förtroende för värdepappersbranschen.

Försäkringsförmedling

Alla Placerums försäkringsförmedlare har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Alla Placerums registrerade försäkringsförmedlare licensieras via Insuresec.

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att få information om vilka anställda som har rätt att distribuera försäkringar. Du kan läsa om det i Finansinspektionens företagsregister (www.fi.se)

Placerums tjänster

Portföljförvaltning

- I. Placerum förvaltar tre portföljer med Nordnet som depåförande institut. Denna portföljförvaltning omfattar endast fondandelar.
- II. Placerum förvaltar fyra fonder på uppdrag av FCG Fonder. Fonderna finns i utbudet hos SEB Trygg Liv, SPP, Nordnet, Länsförsäkringar.
- III. Placerum kan även i särskilda fall erbjuda enskilt anpassade portföljer.

Placerum avser att årligen att bedöma lämpligheten av den portföljförvaltningsstrategi som kunden har.

Investeringsrådgivning

Placerum erbjuder investeringsrådgivning inom portföljförvaltning, fonder och företagsobligationer. Placerum avser att regelbundet bedöma lämpligheten av de råd som Placerum har lämnat till kunden.

Försäkringsförmedling

Placerum erbjuder försäkringsförmedling inom samtliga livförsäkringsklasser. De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande; Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Movestic, Euro Accident, Nordnet, Folksam.

Rapportering

Nota efter genomförd affär tillhandahålls av det fondbolag, värdepappersbolag, bank eller försäkringsbolag som genomfört affären enligt de rutiner som nämnda företag tillämpar. Kunden erhåller årliga rapporter från aktuellt fondbolag, värdepappersbolag, bank eller försäkringsbolag enligt de rutiner som nämnda företag tillämpar. Kunden kan alltid kontakta Placerum för att erhålla information om aktuella innehav som Placerum förmedlat.

Rapportering vid portföljförvaltning

Placerums fonder rapporterar halvårsvis i enlighet med tillämplig lagstiftning. Halv- och helårsrapporterna tas fram av ansvarigt fondbolag.

De kunder som har portföljförvaltning erhåller värdebesked varje kvartal.

Placerum kommer att informera kunden om portföljen minskar i värde 10% eller mer sedan förra rapporten och därefter vid multiplar om 10%. Rapportering kommer att ske senast i slutet av den affärsdag då tröskelvärdet har överskridits eller, om tröskelvärdet har överskridits på en icke affärsdag, senast i slutet av närmast följande affärsdag.

Samtliga kunder som finns investerade i Placerums fonder eller någon av portföljerna har möjlighet att anmäla sig till Placerums nyhetsbrev och därmed kvartalsvis erhålla portföljrapport och resultat för fonderna och portföljerna.

Värdering vid portföljförvaltning

Värdering av finansiella instrument som ingår i de olika portföljerna som Placerum tillhandahåller görs med stöd av system hos det depåförande institutet, Nordnet. Uppdatering av värdet av de finansiella instrumenten görs i normalfallet varje börsdag.

Förvaltningsmål och risknivå

Portföljförvaltningen har som långsiktigt mål att, efter avdrag för förvaltningsarvode, överträffa sina respektive jämförelseindex (se nästa stycke). Portföljerna erbjuds i flera olika risknivåer, se mer information i respektive produktblad för portföljerna.

Förköpsinformation - externa bolag

Placerums kunder ska ta del av förköpsinformation, villkor och bestämmelser innan de väljer försäkringsbolag eller depåinstitut. På Placerums hemsida finns länkar till aktuell information från berörda bolag. Informationen finns även på aktuellt bolags hemsida alternativt kan kund vid efterfrågan erhålla informationen från Placerums rådgivare.

Jämförelseindex

Placerum använder följande jämförelseindex för respektive portfölj:

Portföljer Nordnet:

Försiktig	70% Solactive SEK FRN IG Credit Index, 10% SIX PRX, 20% MSCI World All Cap Index (SEK)
Balanserad	50% Solactive SEK FRN IG Credit Index, 20% SIX PRX, 30% MSCI World All Cap Index (SEK)
Dynamisk	10% OMRX-T-Bill, 35% SIX PRX, 55% MSCI World All Cap Index (SEK)

Hållbarhet

Bolagets ambition är att över tid ta hänsyn till både de direkta och indirekta aspekterna av vårt agerande samt skapa en god struktur för att arbeta med hållbarhetsfrågor. När Bolaget tillhandahåller investerings- och försäkringsrådgivning integrerar Bolaget hållbarhetsrisker vid rekommenderade produkter och lämnade råd genom att efterfråga kundernas hållbarhetspreferenser. Integrering av hållbarhetsrisker är en del av den analys som genomförs av olika finansiella produkter innan råd om en investering kan lämnas. Av de hållbarhetsrisker som identifierats hos de olika finansiella produkterna som Bolaget lämnar råd om så utgör klimatomställningen den främsta. Genom att Bolaget löpande identifierar och exkluderar de sektorer som är mest utsatta för hållbarhetsrisker är Bolagets bedömning att dess troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter det lämnas råd om är mycket begränsad.

Bolagets ambition är att sträva efter att integrera hållbarhet i våra produkter och vid rådgivning till våra kunder. Bolaget ska ta ansvar och agera utifrån våra värderingar.

Information om hur hållbarhetsrisker är integrerade vid investeringsbeslut finns för de fonder som vi förvaltar i respektive fonds informationsbroschyr. För de portföljer som vi förvaltar återfinns informationen i respektive portföljs produktblad.

Mer information om Hållbarhet finns i Bolagets Hållbarhetspolicy och på Bolagets hemsida.

Intressekonflikter och incitament

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Placerum, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Placerum bl a fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Placerum har också fastställt en policy för hantering av intressekonflikter. I denna policy beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

Placerum ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektiva godtagbart sätt får förekomma.

Placerum erhåller ersättning från de försäkringsbolag som vi samarbetar med.

Den ersättning som Placerum erhåller från tredje part är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst som Placerum erbjuder. Placerums förutsättningar att agera i enlighet med kundens intressen försämrar inte på grund av ersättningen.

Placerum kan även komma att ta emot mindre icke-monetära förmåner, som t ex deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang gällande egenskaper hos finansiella instrument eller viss investeringstjänst samt representation upp till ett rimligt värde. Placerum har möjlighet att allokera delar av innehavet i portföljerna hos Nordnet i fonder som Placerum själva förvaltar på uppdrag av FCG Fonder. Placerum har antagit riktlinjer som anger att innehav i de fond-i-fonder som Bolaget förvaltar i förekommande fall får uppgå till maximalt 35 procent av en enskild portfölj hos Nordnet. Under vissa förutsättningar kan det finnas kunder som rekommenderas att placera ett större innehav i fonden Polar, som förvaltas av Placerum. I dessa fall kommer ett separat avtal att skrivas med kund där mandatet för Polar framgår. Mer information om Placerums hantering av intressekonflikter och incitament kan erhållas på begäran alternativt på bolagets webbplats.

Lämplighetsbedömning

Placerum ska vid tillhandahållande av investeringsrådgivning och portföljförvaltning rekommendera finansiella instrument och portföljförvaltning som är lämpliga för kunden. För att Placerum ska kunna bedöma vilka produkter eller vilka tjänster som är lämpliga måste Bolaget få tillräcklig information om kundens personliga och ekonomiska förhållanden. Dessutom behöver Placerum veta vilken erfarenhet och kunskap som kunden har om de produkter och tjänster som Placerum erbjuder. Det är även viktigt att Placerum får reda på kundens mål med investeringen, vilken finansiell risk kunden är beredd att ta och hur länge kunden önskar behålla sin investering samt kundens hållbarhetspreferenser.

Syftet med den information som Placerum samlar in är att Placerum ska kunna tillvarata kundens intressen och ge de råd som passar kundens önskemål och behov. Det är därför viktigt att de uppgifter kunden lämnar till Placerum är korrekta och så fullständiga som möjligt.

Personuppgifter

Placerum förbinder sig att behandla samtliga personuppgifter som inhämtats för fullgörande av detta uppdrag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (Dataskyddsförordningen).

Avgifter

Värdepappersrörelse

För tillhandahållande av tjänsten portföljförvaltning och individuell förvaltning tar Placerum varje månad ut en procentuell förvaltningsavgift. Avgiften baseras på marknadsvärdet av innehavet i depån, beräknat på daglig basis. Avgiften är för närvarande 0,15625 % inkl mervärdesskatt per månad (eller 1,875 % inkl mervärdesskatt per år). Kunder med ett depåvärde som överstiger 5 miljoner SEK erhåller en lägre avgift. Avgiften för dessa kunder är för närvarande 0,1354166 % inkl mervärdesskatt per månad (eller 1,625 % inkl mervärdesskatt per år). För mer detaljerad information se bilaga med exakta avgifter för olika tjänster.

Försäkringsförmedling

Vid förmedling av försäkringar tar Placerum inga extra avgifter. Placerum erhåller istället ersättning från försäkringsbolagen. Ersättning utgår normalt som en årlig ersättning i form av en procentsats av försäkringspremien som kunden betalar till försäkringsbolagen samt på vissa produkter med sparinslag en procentuell ersättning på försäkringens kapitalvärde. Denna ersättning ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska det täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndigheter.

I de fall kunden avslutar ett löpande sparande får Placerum betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

Placerum vill att alla kunder ska erhålla en tydlig information om de kostnader som kunden betalar samt de ersättningar som Placerum erhåller vid förmedling av produkter och tjänster. Placerum har valt att bilägga dokument till denna förköpsinformation som tydligt visar kostnads-/ersättningsstrukturen hos Placerum.

Kunder har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter som vi distribuerat till dig

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag som du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av Placerum och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

Ansvarsförsäkring

Värdepappersrörelse

Placerum har ansvarsförsäkring hos AIG Europe Limited (AIG). Kunden får rikta krav på ersättning på AIG i den mån kunden inte fått ersättning av Placerum. Krav på ersättning måste framställas inom tre månader efter att skadan uppkommit. Den högsta

ersättning som kan betalas ut för en skada är 10 miljoner SEK. Den högsta ersättning som kan betalas ut under ett år är 10 miljoner SEK.

AIG har följande kontaktuppgifter:

AIG Europe Limited, Financial Lines Skadeavdelning, Box 3506, 103 69 Stockholm. E-post: flclaimssweden@aig.com

Försäkringsdistribution

Placerum har tecknat ansvarsförsäkring hos W.R. Berkley Insurance AG. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om kunden vill göra anspråk på skadestånd måste kunden underrätta Placerum om det inom skälig tid efter att kunden märkt eller bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för varje skada är 1 300 380 euro och totalt EUR 2 607 500 för alla skador under ett år om antalet fysiska personer som är anställda försäkringsförmedlare uppgår till högst 10 personer, 3 911 250 euro per år om antalet uppgår till mellan 10 och 20, och 5 215 000 euro per år om antalet överstiger 20 personer.

Vid skada kontakta:

W.R. Berkley Insurance AG, Birger Jarlsgatan 22, 4 tr, 114 34 Stockholm

sverige@wrberkley.com www.berkleyforsakring.se

Skadehantering sköts av Crawford & Company (Sweden) AB. Alla krav på försäkringsersättning eller notifieringar om händelser relaterade till försäkringen ska skriftligen skickas till ansvar@crawco.se eller Crawford & Company (Sweden) AB, Box 6044, 171 06 Solna.

Motverkade av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism återfinns flera grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (PEP). Information kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med att du blir kund alt. tecknar nya tjänster/produkter.

Information om risker

I enlighet med gällande regelverk ska Placerum tillhandahålla sina kunder med information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Informationen om egenskaper och risker finns på vår hemsida, www.placerum.se, alternativt kan du kontakta din rådgivare för mer information.

Bästa orderutförande

Placerum har utarbetat interna riktlinjer som syftar till att vi alltid skall utföra våra kunders order på bästa sätt. Dessa riktlinjer finns tillgängliga på vår hemsida, www.placerum.se, alternativt kan du kontakta din rådgivare för mer information.

Klagomål

Klagomål mot Placerums sätt att utföra sina tjänster enligt detta avtal skall adresseras:

Placerum Kapitalförvaltning AB, Linda Högbom
Skolgatan 64C, 903 29 Umeå

Placerum förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål skall besvaras sakligt och korrekt och på Kundens begäran skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett enkelt fel eller missförstånd bör detta åtgärdas genast. Klagomålsansvarig skall så snart som möjligt, men senast inom 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Placerum har bedömt ärendet och på vilket sätt Placerum har följt upp ärendet. Beslutet skall vara skriftligt om inget annat har avtalats. Om Kundens klagomål inte kan tillmötesgå ska Kunden ha rätt att få en motivering till detta.

Kunden kan också erhålla vägledning från Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå konsument) samt den kommunala konsumentvägledningen.

Om Placerum beslutar att inte tillmötesgå Kundens anspråk kan Kunden underställa klagomålet Allmänna reklamationsnämndens (ARN) prövning. Placerum åtar sig i dessa fall att följa Allmänna reklamationsnämndens rekommendation. Kunden har också möjlighet att låta allmän domstol pröva tvisten.

Svenska försäkringsförmedlares förening

Bolaget är medlem i Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens.

Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM),
www.sfm.se

Insuresec

Bolaget är anslutet till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen. Anslutningen till InsureSec innebär bl a att anställda försäkringsförmedlare ska vara licenserade och att vår verksamhet granskas av InsureSec samt att Disciplinnämnden för försäkringsdistribution har mandat att fatta beslut i disciplinärenden för vår försäkringsdistribution.

Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.

InsureSec, www.insuresec.se

Swedsec

Bolaget är anslutet till Swedsec. Swedsec arbetar för höga kunskaper, regel efterlevnad och god etik på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserat på kunskapskrav och tester genom ett disciplinärt förfarande vid regelöverträdelser Swedsec bidrar således till konsumentskyddet.

Swedsec, www.swedsec.se

Ytterligare information

Vill du veta mer om Placerum Kapitalförvaltning, om våra tillstånd eller om vår rådgivning/ förvaltning är du alltid välkommen att kontakta din rådgivare.

Kontaktuppgifter, Placerum Kapitalförvaltning AB

Placerum Kapitalförvaltning AB
Org.nr. 556707-4306
Skolgatan 64C, 903 29 Umeå
Telefon. 090-70 22 50
E-post. info@placerum.se
www.placerum.se

FÖRSIKTIG PORTFÖLJ

maj

2023

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 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 50% av portföljen kommer vid var tid att ligga investerad i ränte- och kreditfonder. Basen kommer därmed alltid att utgöras av fonder med lägre risk.

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

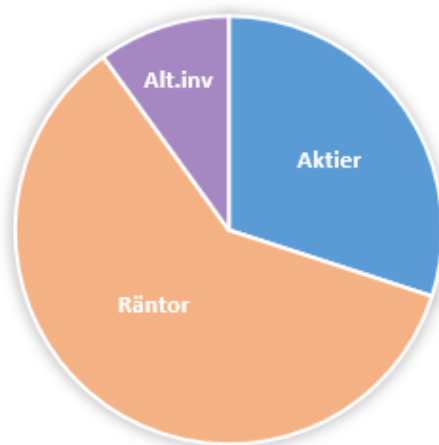
Hållbarhetsinformation

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

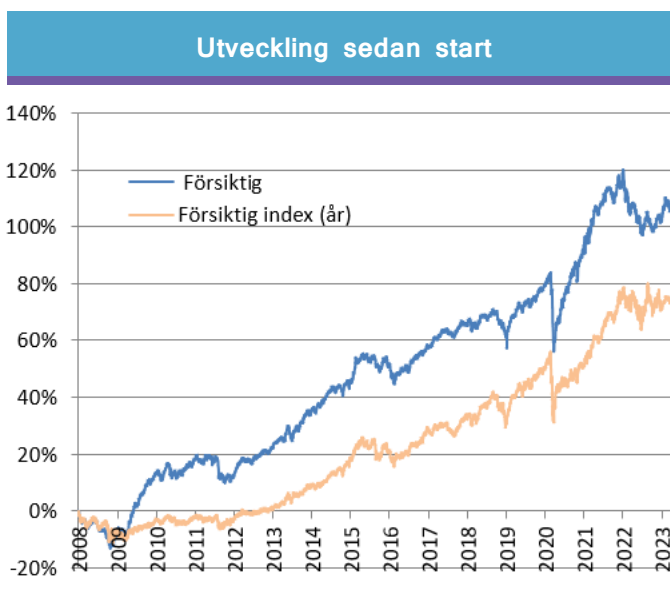
klimatemställningen den främsta för fonden. Dvs risken att investeringar på sikt förlorar sitt värde eller att bolag får svårt att finansiera sig genom att verksamheten betraktas som ohållbar.

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



Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
50 - 100 %	0 - 50 %	30 % aktier

Fondfakta	
Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	70 % Solactive SEK FRN Credit 10% SIX PRX 20% MSCI World All Cap Index SEK
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsav-	1,50 % + moms

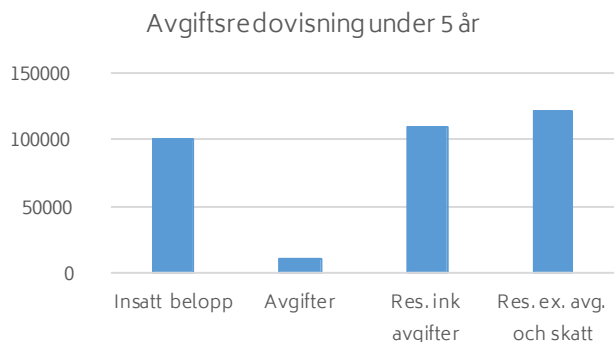


RISKINFORMATION

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 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 till 21 665 kr.

Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	9 733 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	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	0,51 %
- varav distributionsavgift	-0,12 %
Kostnader som rör transaktioner	0,12 %
Extrakostnader* 0,0 %	-
Totalt	0,51 %

* 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 % ($0,01 * 0,2$) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,0 % och påverkade således totala avgiften från 0,51 % till 0,51 %

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: Placerums diskretionära portfölj - Försiktig

Identifieringskod för juridiska personer: -

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Portföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar men har inte hållbara investeringar som mål. Det innebär att portföljen bland annat tar hänsyn till miljö och klimat samt mänskliga rättigheter.

Portföljen främjar **miljörelaterade egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor. Med indirekta investeringar avses underliggande fonders direkta placeringar.

Portföljen främjar **sociala egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplade till kontroversiella vapen, kommersiell spelverksamhet, produktion av alkohol, tobak och pornografi samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

För att säkerställa att de underliggande fonderna har en hållbarhetsinriktning som är i linje med portföljens hållbarhetsinriktning, har förvaltarna en process för att kontrollera de underliggande fonderna. I urvalsprocessen kan Portföljförvaltaren således, genom en analys av fondernas hållbarhetsarbete samt i dialog med fondernas förvaltare, säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med de hållbarhetsfaktorer som portföljen främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

- Intäkter från verksamhet avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi och fossila bränslen.
- Bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men de fonder som portföljen investerar i kan ändå komma att investera i hållbara investeringar enligt SFDR.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

● ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men de fonder som portföljen investerar i kan ändå komma att investera i hållbara investeringar enligt SFDR.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Portföljen beaktar hållbarhetsfaktorer i de underliggande fonderna genom den utvärderingsprocess som ligger till grund för förvaltningen. För alla investeringar i portföljen genomförs, vid investeringstillfället och löpande, kontroll mot uppsatta exkluderingskriterier för att säkerställa att inga bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, är involverade i verksamheter som fondbolaget anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi, och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar. Portföljen investerar inte i fonder som innehåller investeringar i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Bedömningen görs antingen av Bolaget självt eller av en underleverantör. Med internationella normer avses internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om exempelvis skatt, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

X

Ja, portföljen beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom att välja fonder som i sin tur beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i sin investeringsprocess och uppföljning. Vidare exkluderas bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, som är involverade i verksamheter som förvaltaren anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi, och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen kan investera 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 50% av portföljen kommer vid var tid att ligga investerad i ränte- och kreditfonder.

Hållbarhetsanalys är en integrerad del av portföljförvaltarens investeringsanalys. Portföljen tillämpar hållbarhetskrav i form av strategier för inkludering och exkludering vad gäller underliggande fonder. De exkluderingar som följer av detta är bindande för bolaget vid förvaltning av portföljen.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Genom att välja bort bolag, indirekt via placeringar i andra fonder, som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag portföljen placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Portföljen väljer bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med fondbolagets roll som ansvarsfull investerare. Då fonden placerar i andra fonder sker inget direkt påverkansarbete mot företag.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Portföljen måste följa Placerums exkluderingspolicy för portföljförvaltning.

Portföljen investerar huvudsakligen i externa fonder som främjar hållbarhet (artikel 8) eller gör hållbara investeringar (artikel 9). Genom detta minimerar fonden risken som utgörs av sociala egenskaper i underliggande bolag, då kraven på bolagen höjs för att kunna vara en del i artikel 8/9-fonder. Även om båda dessa klassificeringar ställer höga krav på fondens hållbarhetsarbete så anses generellt artikel 9-fonder bära lägre hållbarhetsrisk än artikel 8. Portföljen kan även göra investeringar i fonder utan hållbarhetsklassificering (artikel 6) men där hållbarhetsrisker ändå integreras i investeringsbesluten. I dessa fall måste fonderna som minimum uppfylla kraven i Placerums exkluderingspolicy.

För att kunna ta hänsyn till hållbarhetsrisker och för att främja miljömässiga och sociala egenskaper kommer portföljen att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser. Beaktandet sker genom exkludering av vissa sektorer och branscher, samt att uppfylla kraven i Placerums exkluderingspolicy.

Portföljen investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Ej tillämpligt då portföljen inte hade någon minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning.

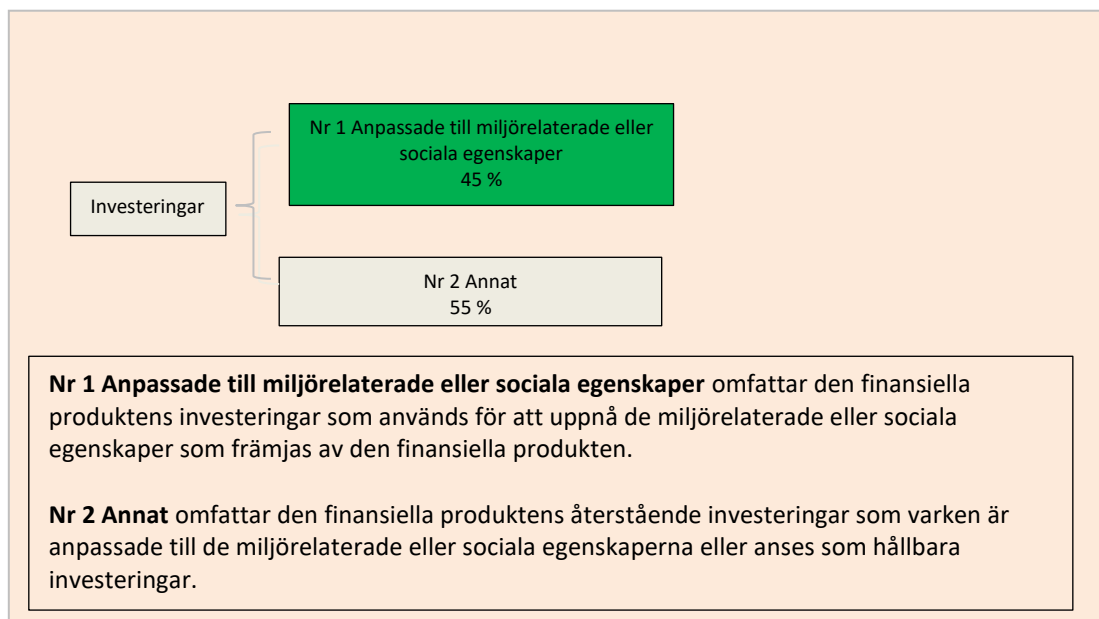


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Portföljen använder inte derivat.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

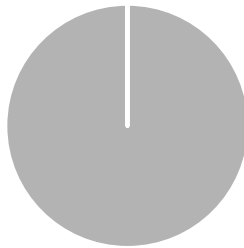
Portföljen har inga åtaganden att göra en viss andel investeringar i enlighet med EU-taxonomin.

Enligt regelverket ska portföljen redovisa hur stor del av investeringarna som är förenliga med taxonomin. De underliggande innehaven som portföljen investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Av den anledningen redovisas i dagsläget att 0% av portföljens investeringar är förenliga med EU-taxonomin.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonominpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*

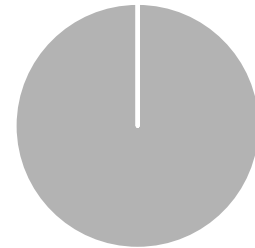
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive obligationer*

- Taxonomiförenliga
- Övriga investeringar



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar exklusive statliga obligationer*

- Taxonomiförenliga
- Övriga investeringar



*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Portföljen har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Övriga investeringar består dels av eventuella investeringar i artikel 6-fonder samt portföljens likvida medel, vilket bl a används för att hantera utflöden av kapital.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.placerum.se

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%.

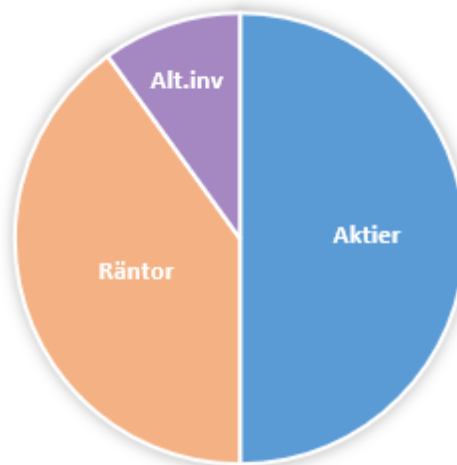
Hållbarhetsinformation

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 portföljens avkastning är mycket begränsad.

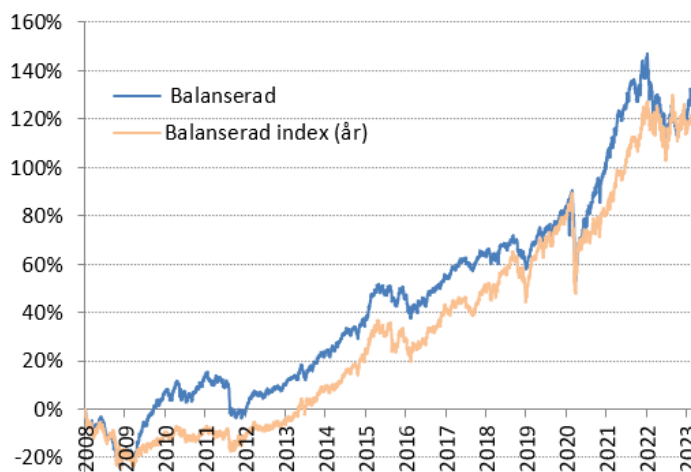


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
25 - 75 %	25 - 75 %	50 % aktier

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

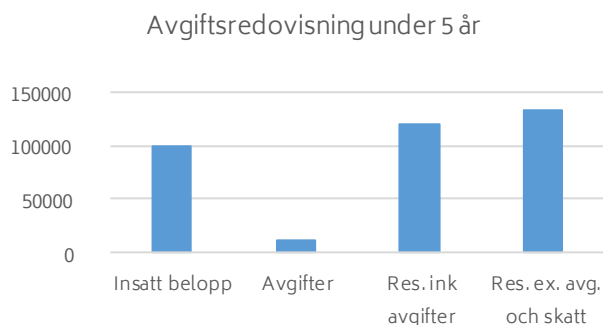


RISKINFORMATION

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 %
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	0,54 %
- varav distributionsavgift	-0,14 %
Kostnader som rör transaktioner	0,11 %
Extrakostnader 0,05%*	-
Totalt	0,51 %

* 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 %.

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**.

Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: Placerums diskretionära portfölj - Balanserad

Identifieringskod för juridiska personer: -

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Portföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar men har inte hållbara investeringar som mål. Det innebär att portföljen bland annat tar hänsyn till miljö och klimat samt mänskliga rättigheter.

Portföljen främjar **miljörelaterade egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor. Med indirekta investeringar avses underliggande fonders direkta placeringar.

Portföljen främjar **sociala egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplade till kontroversiella vapen, kommersiell spelverksamhet, produktion av alkohol, tobak och pornografi samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

För att säkerställa att de underliggande fonderna har en hållbarhetsinriktning som är i linje med portföljens hållbarhetsinriktning, har förvaltarna en process för att kontrollera de underliggande fonderna. I urvalsprocessen kan Portföljförvaltaren således, genom en analys av fondernas hållbarhetsarbete samt i dialog med fondernas förvaltare, säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med de hållbarhetsfaktorer som portföljen främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

- Intäkter från verksamhet avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi och fossila bränslen.
- Bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men de fonder som portföljen investerar i kan ändå komma att investera i hållbara investeringar enligt SFDR.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

● ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men de fonder som portföljen investerar i kan ändå komma att investera i hållbara investeringar enligt SFDR.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Portföljen beaktar hållbarhetsfaktorer i de underliggande fonderna genom den utvärderingsprocess som ligger till grund för förvaltningen. För alla investeringar i portföljen genomförs, vid investeringstillfället och löpande, kontroll mot uppsatta exkluderingskriterier för att säkerställa att inga bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, är involverade i verksamheter som fondbolaget anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi, och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar. Portföljen investerar inte i fonder som innehåller investeringar i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Bedömningen görs antingen av Bolaget självt eller av en underleverantör. Med internationella normer avses internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om exempelvis skatt, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

X

Ja, portföljen beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom att välja fonder som i sin tur beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i sin investeringsprocess och uppföljning. Vidare exkluderas bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, som är involverade i verksamheter som förvaltaren anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi, och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen kan investera i ränte-, kredit- och aktiefonder där fördelningen mellan dessa anpassas aktivt utifrån marknadsförutsättningarna. På detta sätt kan risknivån i portföljen hela tiden anpassas för att möta förändringar på marknaden. Minst 25% av portföljen kommer att ligga investerad i aktiemarknaden, men andelen får aldrig överstiga 75%. Risken kommer därmed alltid att vara lägre än i en ren aktiefond. Hållbarhetsanalys är en integrerad del av portföljförvaltarens investeringsanalys. Portföljen tillämpar hållbarhetskrav i form av strategier för inkludering och exkludering vad gäller underliggande fonder. De exkluderingar som följer av detta är bindande för bolaget vid förvaltning av portföljen.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Genom att välja bort bolag, indirekt via placeringar i andra fonder, som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag portföljen placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Portföljen väljer bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med fondbolagets roll som ansvarsfull investerare. Då fonden placerar i andra fonder sker inget direkt påverkansarbete mot företag.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Portföljen måste följa Placerums exkluderingspolicy för portföljförvaltning.

Portföljen investerar huvudsakligen i externa fonder som främjar hållbarhet (artikel 8) eller gör hållbara investeringar (artikel 9). Genom detta minimerar fonden risken som utgörs av sociala egenskaper i underliggande bolag, då kraven på bolagen höjs för att kunna vara en del i artikel 8/9-fonder. Även om båda dessa klassificeringar ställer höga krav på fondens hållbarhetsarbete så anses generellt artikel 9-fonder bära lägre hållbarhetsrisk än artikel 8. Portföljen kan även göra investeringar i fonder utan hållbarhetsklassificering (artikel 6) men där hållbarhetsrisker ändå integreras i investeringsbesluten. I dessa fall måste fonderna som minimum uppfylla kraven i Placerums exkluderingspolicy.

För att kunna ta hänsyn till hållbarhetsrisker och för att främja miljömässiga och sociala egenskaper kommer portföljen att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser. Beaktandet sker genom exkludering av vissa sektorer och branscher, samt att uppfylla kraven i Placerums exkluderingspolicy.

Portföljen investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Ej tillämpligt då portföljen inte hade någon minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning.

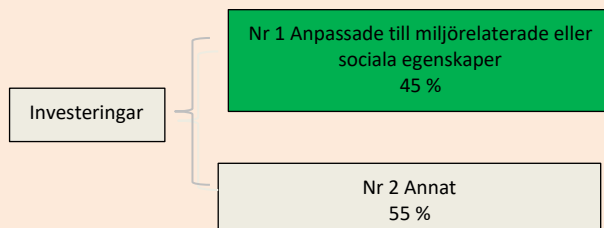


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Portföljen använder inte derivat.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

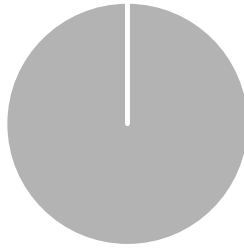
Portföljen har inga åtaganden att göra en viss andel investeringar i enlighet med EU-taxonomin.

Enligt regelverket ska portföljen redovisa hur stor del av investeringarna som är förenliga med taxonomin. De underliggande innehaven som portföljen investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Av den anledningen redovisas i dagsläget att 0% av portföljens investeringar är förenliga med EU-taxonomin.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonominpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*

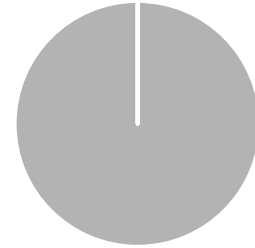
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive obligationer*

- Taxonomiförenliga
- Övriga investeringar



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar exklusive statliga obligationer*

- Taxonomiförenliga
- Övriga investeringar



*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Portföljen har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Övriga investeringar består dels av eventuella investeringar i artikel 6-fonder samt portföljens likvida medel, vilket bl a används för att hantera utflöden av kapital.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.placerum.se

DYNAMISK PORTFÖLJ

maj

2023

För vem?

Dynamisk portfölj passar dig som har en lång sparhorisont och som kan acceptera stora kursrörelser för att maximera de långsiktiga avkastningsmöjligheterna. Den här portföljen riktar sig till icke-professionella investerare.

Om portföljen

Portföljen investerar huvudsakligen i aktiefonder, men kan under kortare perioder placera upp till 50% av kapitalet i ränteinstrument för att skydda kapitalet vid större börsnedgångar. Portföljen investerar på de geografiska marknader som för tillfället bedöms ha de bästa avkastningsförutsättningarna och kan även investera i enskilda branscher.

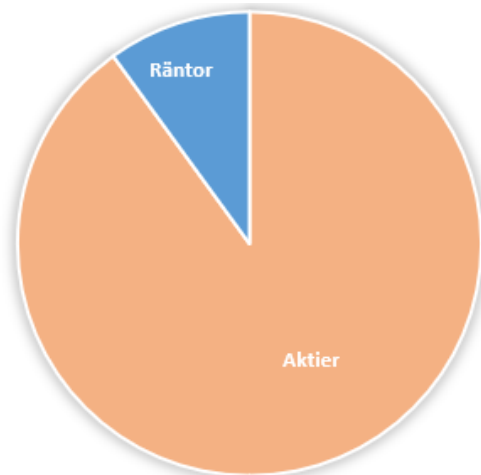
Hållbarhetsinformation

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 portföljens avkastning är mycket begränsad.

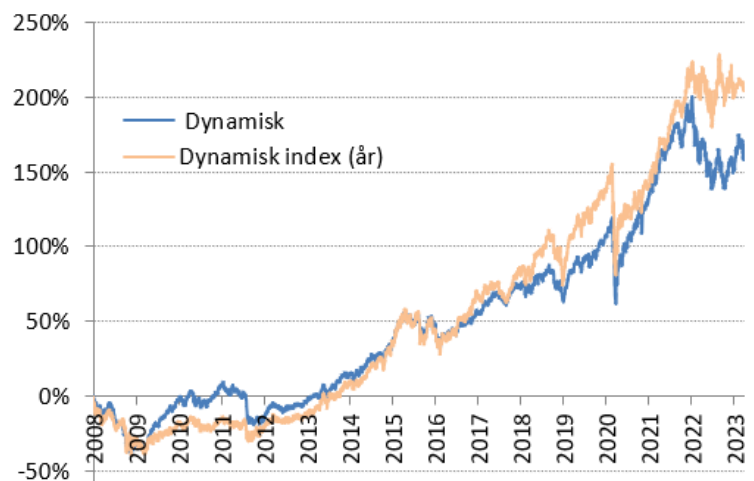


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
0 - 50 %	50 - 100 %	90 % aktier

Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	10 % OMRX T-bill 35% SIX PRX 55% MSCI World All Cap (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,50 % + moms

Utveckling sedan start

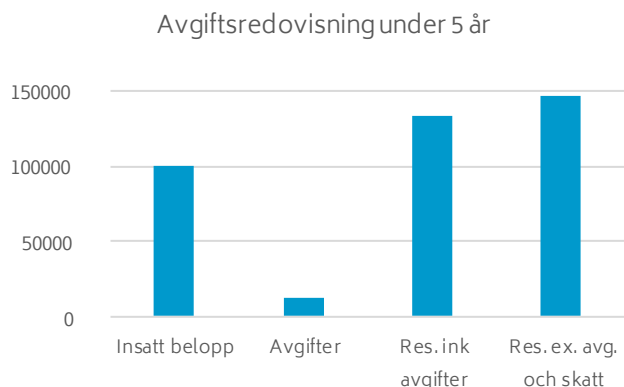


RISKINFORMATION

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 8 % / år.



Totalt sparat kapital är 100 000 kr och de totala avgifterna under perioden är 11 949 kr. Efter avgifterna är resultatet 33 035 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet till 46 933 kr.

Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	10 543 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	1 406 kr	0,25 %
Totalt	11 949 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	Dynamisk portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	0,40 %
- varav distributionsavgift	-0,19 %
Kostnader som rör transaktioner	0,09 %
Extrakostnader 0,11%*	-
Totalt	0,30%

* 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 0,11 % och påverkade således totala avgiften från 0,30 % till 0,41 %.

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**.

Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: Placerums diskretionära portfölj - Dynamisk

Identifieringskod för juridiska personer: -

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Portföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar men har inte hållbara investeringar som mål. Det innebär att portföljen bland annat tar hänsyn till miljö och klimat samt mänskliga rättigheter.

Portföljen främjar **miljörelaterade egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor. Med indirekta investeringar avses underliggande fonders direkta placeringar.

Portföljen främjar **sociala egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplade till kontroversiella vapen, kommersiell spelverksamhet, produktion av alkohol, tobak och pornografi samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

För att säkerställa att de underliggande fonderna har en hållbarhetsinriktning som är i linje med portföljens hållbarhetsinriktning, har förvaltarna en process för att kontrollera de underliggande fonderna. I urvalsprocessen kan Portföljförvaltaren således, genom en analys av fondernas hållbarhetsarbete samt i dialog med fondernas förvaltare, säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med de hållbarhetsfaktorer som portföljen främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

- Intäkter från verksamhet avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi och fossila bränslen.
- Bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men de fonder som portföljen investerar i kan ändå komma att investera i hållbara investeringar enligt SFDR.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

● ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men de fonder som portföljen investerar i kan ändå komma att investera i hållbara investeringar enligt SFDR.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Portföljen beaktar hållbarhetsfaktorer i de underliggande fonderna genom den utvärderingsprocess som ligger till grund för förvaltningen. För alla investeringar i portföljen genomförs, vid investeringstillfället och löpande, kontroll mot uppsatta exkluderingskriterier för att säkerställa att inga bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, är involverade i verksamheter som fondbolaget anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi, och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Portföljen har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar. Portföljen investerar inte i fonder som innehåller investeringar i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Bedömningen görs antingen av Bolaget självt eller av en underleverantör. Med internationella normer avses internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om exempelvis skatt, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

X

Ja, portföljen beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom att välja fonder som i sin tur beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i sin investeringsprocess och uppföljning. Vidare exkluderas bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, som är involverade i verksamheter som förvaltaren anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av kontroversiella vapen och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi, och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen investerar huvudsakligen i aktiefonder, men kan under kortare perioder placera upp till 50% av kapitalet i ränteinstrument för att skydda kapitalet vid större börsnedgångar. Portföljen investerar på de geografiska marknader som för tillfället bedöms ha de bästa avkastningsförutsättningarna och kan även investera i enskilda branscher.

Hållbarhetsanalys är en integrerad del av portföljförvaltarens investeringsanalys. Portföljen tillämpar hållbarhetskrav i form av strategier för inkludering och exkludering vad gäller underliggande fonder. De exkluderingar som följer av detta är bindande för bolaget vid förvaltning av portföljen.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Genom att välja bort bolag, indirekt via placeringar i andra fonder, som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag portföljen placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Portföljen väljer bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med fondbolagets roll som ansvarsfull investerare. Då fonden placerar i andra fonder sker inget direkt påverkansarbete mot företag.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Portföljen måste följa Placerums exkluderingspolicy för portföljförvaltning.

Portföljen investerar huvudsakligen i externa fonder som främjar hållbarhet (artikel 8) eller gör hållbara investeringar (artikel 9). Genom detta minimerar fonden risken som utgörs av sociala egenskaper i underliggande bolag, då kraven på bolagen höjs för att kunna vara en del i artikel 8/9-fonder. Även om båda dessa klassificeringar ställer höga krav på fondens hållbarhetsarbete så anses generellt artikel 9-fonder bära lägre hållbarhetsrisk än artikel 8. Portföljen kan även göra investeringar i fonder utan hållbarhetsklassificering (artikel 6) men där hållbarhetsrisker ändå integreras i investeringsbesluten. I dessa fall måste fonderna som minimum uppfylla kraven i Placerums exkluderingspolicy.

För att kunna ta hänsyn till hållbarhetsrisker och för att främja miljömässiga och sociala egenskaper kommer portföljen att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser. Beaktandet sker genom exkludering av vissa sektorer och branscher, samt att uppfylla kraven i Placerums exkluderingspolicy.

Portföljen investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Ej tillämpligt då portföljen inte hade någon minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning.

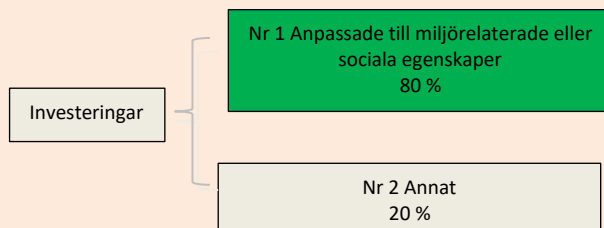


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Portföljen använder inte derivat.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

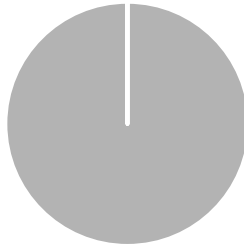
Portföljen har inga åtaganden att göra en viss andel investeringar i enlighet med EU-taxonomin.

Enligt regelverket ska portföljen redovisa hur stor del av investeringarna som är förenliga med taxonomin. De underliggande innehaven som portföljen investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Av den anledningen redovisas i dagsläget att 0% av portföljens investeringar är förenliga med EU-taxonomin.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonominpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*

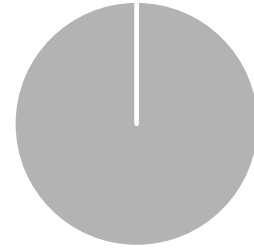
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive obligationer*

- Taxonomiförenliga
- Övriga investeringar



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar exklusive statliga obligationer*

- Taxonomiförenliga
- Övriga investeringar



*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Portföljen har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Övriga investeringar består av portföljens likvida medel, vilket bl a används för att hantera utflöden av kapital.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.placerum.se

Senast uppdaterad 2023-11

NORDNETPORTFÖLJER ISK/STANDARD INK. MOMS						
Volym	PORTFÖLJ	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets depåavg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
0-5 Mkr	BANK FÖRSIKTIG	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK BALANSERAD	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL	1,88%	1,50%	0,25%	10 625 kr	7 500 kr
5-10 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL - Över 5 mkr	1,63%	1,30%	0,25%	9 375 kr	6 500 kr
5-10 Mkr	BANK FÖRSIKTIG ÖVER 5 MKR	1,63%	1,54%	0,25%	9 375 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	BANK BALANSERAD ÖVER 5 MKR	1,63%	1,54%	0,25%	9 375 kr	7 700 kr
10-> kr	BANK FÖRSIKTIG ÖVER 10 mkr	1,38%	1,34%	0,25%	8 125 kr	6 700 kr
10-> kr	BANK BALANSERAD ÖVER 10 mkr	1,38%	1,34%	0,25%	8 125 kr	6 700 kr
10-> kr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL ÖVER 10 mkr	1,38%	1,10%	0,25%	8 125 kr	5 500 kr

NORDNETPORTFÖLJER K-FÖRS INK. MOMS						
Volym	PORTFÖLJ	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets försäkr.avg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
0-5 Mkr	BANK FÖRSIKTIG	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK BALANSERAD	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL	1,88%	1,50%	0,25%	10 625 kr	7 500 kr
5-10 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL - Över 5 mkr	1,63%	1,30%	0,20%	9 125 kr	6 500 kr
5-10 Mkr	BANK FÖRSIKTIG ÖVER 5 MKR	1,63%	1,54%	0,20%	9 125 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	BANK BALANSERAD ÖVER 5 MKR	1,63%	1,54%	0,20%	9 125 kr	7 700 kr
10-> kr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL - Över 10 mkr	1,38%	1,10%	0,15%	7 625 kr	5 500 kr
10-> kr	BANK FÖRSIKTIG ÖVER 10 MKR	1,38%	1,34%	0,15%	7 625 kr	6 700 kr
10-> kr	BANK BALANSERAD ÖVER 10 MKR	1,38%	1,34%	0,15%	7 625 kr	6 700 kr

NORDNET FIF FÖRSÄKRING MOMS TJP/PRIVATPENSIONER						
Volym	FIF	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS (Inklusive 0,45 försäkringsavgift)	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets förs.avg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
0-5 Mkr	PENSION FÖRSIKTIG (75% Balanserad, 25% Optimera)	1,375%	1,215%	0,25%	8 125 kr	6 075 kr
0-5 Mkr	PENSION BALANSERAD (100 % Balanserad)	1,400%	1,240%	0,25%	8 250 kr	6 200 kr
0-5 Mkr	PENSION DYNAMISK (100 % Dynamisk)	1,600%	1,440%	0,25%	9 250 kr	7 200 kr
0-5 Mkr	PENSION POLAR (100% Polar) OBS! Res.baserad avg.**	1,450%	1,290%	0,25%	8 500 kr	6 450 kr
5-10 Mkr	PENSION FÖRSIKTIG (75% Balanserad, 25% Optimera) Över 5 Mkr	1,375%	1,215%	0,20%	7 875 kr	6 075 kr
5-10 Mkr	PENSION BALANSERAD (100 % Balanserad) Över 5 Mkr	1,400%	1,240%	0,20%	8 000 kr	6 200 kr
5-10 Mkr	PENSION DYNAMISK (100 % Dynamisk) Över 5 Mkr	1,600%	1,440%	0,20%	9 000 kr	7 200 kr
5-10 Mkr	PENSION POLAR (100% Polar) OBS! Res.baserad avg.**	1,450%	1,290%	0,20%	8 250 kr	6 450 kr
10-> kr	PENSION FÖRSIKTIG (75% Balanserad, 25% Optimera) Över 10 Mkr	1,375%	1,215%	0,15%	7 625 kr	6 075 kr
10-> kr	PENSION BALANSERAD (100 % Balanserad) Över 10 Mkr	1,400%	1,240%	0,15%	7 750 kr	6 200 kr
10-> kr	PENSION DYNAMISK (100 % Dynamisk) Över 10 Mkr	1,600%	1,440%	0,15%	8 750 kr	7 200 kr
10-> kr	PENSION POLAR (100% Polar) OBS! Res.baserad avg.**	1,450%	1,290%	0,15%	8 000 kr	6 450 kr

NORDNET FIF FÖRSÄKRING MOMS IPS						
Volym	FIF	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets depåavg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
0->	PENSION FÖRSIKTIG (75% Balanserad, 25% Optimera)	0,93%	0,77%	0,25%	5 875 kr	3 825 kr
0->	PENSION BALANSERAD (100 % Balanserad)	0,95%	0,79%	0,25%	6 000 kr	3 950 kr
0->	PENSION DYNAMISK (100 % Dynamisk)	1,15%	0,99%	0,25%	7 000 kr	4 950 kr
0->	PENSION POLAR (100% Polar) OBS! Res.baserad avg.**	1,00%	0,84%	0,25%	6 250 kr	4 200 kr

NORDNET FIF POLAR ISK/STANDARD, K-FÖRS						
Volym	FIF	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets depå-/förs.avg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
0-5 Mkr	STANDARD & ISK - FIF POLAR* (100% POLAR) OBS! Res.baserad avg.**	1,875%	1,54%	0,25%	10 625 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	STANDARD & ISK - FIF POLAR* (100% POLAR) OBS! Res.baserad avg.**	1,625%	1,34%	0,25%	9 375 kr	6 700 kr
10-> kr	STANDARD & ISK - FIF POLAR* (100% POLAR) OBS! Res.baserad avg.**	1,375%	1,14%	0,25%	8 125 kr	5 700 kr
0-5 Mkr	K-FÖRSÄKR - FIF POLAR* (100% POLAR) OBS! Res.baserad avg.**	1,875%	1,54%	0,25%	10 625 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	K-FÖRSÄKR - FIF POLAR* (100% POLAR) OBS! Res.baserad avg.**	1,625%	1,34%	0,20%	9 125 kr	6 700 kr
10-> kr	K-FÖRSÄKR - FIF POLAR* (100% POLAR) OBS! Res.baserad avg.**	1,375%	1,14%	0,15%	7 625 kr	5 700 kr

* Kostnad för kund inkluderar fondens förvaltningsavgift på 1% samt en rådgivnings- och administrationsavgift

** Fonden Placerum Polar har möjlighet att ta ut en resultatbaserad avgift

Resultatbaserad avgift utgör 10 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, MSCI World All Cap Net Index (omräknat till SEK). Avgiften får tas ut när andelsklassen överträffar sitt tröskelvärde men får endast tas ut på samma överavkastning i förhållande till tröskelvärdet en gång (s.k. high watermark). Om värdeutvecklingen för andelsklassen är negativ, men ändå överstiger tröskelvärdet kan resultatbaserad avgift tas ut. Avgiften beräknas kollektivt efter avdrag för den fasta avgiften och debiteras månataligen om tillämpligt. Se fondens informationsbroschyrer för räkneexempel.

Senast uppdaterad 2023-11

B-klass PLACERUMS FONDER EJ MOMS

FOND	BOLAG	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (exkl. Förs.bolags avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
BALANSERAD	LF	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
DYNAMISK	LF	1,75%	0,71%	8 750 kr	3 550 kr
POLAR OBS! Res.baserad avg.*	LF	1,75%	0,71%	8 750 kr	3 550 kr
BALANSERAD	SEB	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
DYNAMISK	SEB	1,75%	0,71%	8 750 kr	3 550 kr
POLAR OBS! Res.baserad avg.*	SEB	1,75%	0,71%	8 750 kr	3 550 kr
BALANSERAD	SPP	1,50%	0,84%	7 500 kr	4 200 kr
DYNAMISK	SPP	1,75%	1,01%	8 750 kr	5 050 kr
POLAR OBS! Res.baserad avg.*	SPP	1,75%	1,01%	8 750 kr	5 050 kr

*** Fonden Placerum Polar har möjlighet att ta ut en resultatbaserad avgift**

Resultatbaserad avgift utgör 10 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, MSCI World All Cap Net Index (omräknat till SEK). Avgiften får tas ut när andelsklassen överträffar sitt tröskelvärde, men får endast tas ut på samma överavkastning i förhållande till tröskelvärdet en gång (s.k. high watermark). Om värdeutvecklingen för andelsklassen är negativ, men ändå överstiger tröskelvärdet kan resultatbaserad avgift tas ut. Avgiften beräknas kollektivt efter avdrag för den fasta avgiften och debiteras månatligen om tillämpligt. Se fondens informationsbroschyr för räkneexempel.

Senast uppdaterad 2024-05

	Kostnad för kund			Placerums ersättning			
	Premie. avgift %	Adm. Kostnad %	Årskostnad kr	Engångsbetald premie Distributionsersättning	Löpande premie Distributionsersättning	Extrapremie/ Flytt-in	Kapitalersättning (totala värdet på försäkringen/år)
Privat Pension							
Länsförsäkringar, Fond	0	0	0	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	flytt in 2%	0,00%
SEB	0	0	0	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	flytt in 3%	0,15%
SPP, fond Placerum NY UPPHANDLING nyteckningar fr 240501	0%	0,45	0	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	flytt in 1,5%	0,45%
SPP, trad	0%	0,35	0	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	flytt in 2%	0,00%
Tjänstepension							
Länsförsäkringar, Friplan fond Säkrplan	0	0,35*	200	3,0%	5,0%	3,0%	0,20%
Movestic Säkrplan	0	0,30	0,6% av pbb**	3,0%	5,0%	3,0%	0,20%
SEB, Tryggplan fond Säkrplan	0	0,35	180	3,0%	5,0%	3,0%	0,20%
SEB, TryggPlan trad Säkrplan	0	0,75	195	3,0%	4,0%	3,0%	0,20%
Skandia, TPS fond Säkrplan (Skandia 1 av flera förs.bolag)	0	0,45	240	3,0%	5,0%	3,0%	0,20%
Skandia, TPS trad Säkrplan (Skandia 1 av flera förs.bolag)	3%	0,60	240	3,0%	4,0%	3,0%	0,20%
SPP, fond Placerum NY UPPHANDLING	0	0,45	0	1,5%	3,5%	1,5%	0,45%
SPP, trad Placerum NY UPPHANDLING	0	0,80	0	1,5%	3,5%	1,5%	0,45%
SPP även för privatägd tjp samt pension för näringsidkare							
Kapitalförsäkringar privat/företag							
Länsförsäkringar, Reflex spar (privat K)	0	0,65	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,70%
Länsförsäkringar Fond, Kassapl & Direktp	0	0,65	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,70%
SEB, Fondförsäkring	0	0,65	343	3%	3%	3%	0,15%
SEB, trad	0	0,95	150	3,0%	3,0%	3,0%	0,00%
SPP, fond Placerum NY UPPHANDLING	0	0,45	0	1,5%	3,5%	1,5%	0,45%
SPP, trad Placerum NY UPPHANDLING	0	0,8	0	1,5%	3,5%	1,5%	0,45%
Riskpremier							
Säkra EuroAccident (Plansjuk, TGL)			Se offertunderlag		10,0%		
Säkra riskförsäkringar (sjukvård, olycksfall mm)			Se offertunderlag		10,0%		
Skandia TNUG (livförsäkring)			Se offertunderlag	42,0%			
Skandia Grundskydd Företag			60kr/försäkrad		1,0%		

** Movestic 0,6% av pbb upp till värde 750 kkk däröver 0 kr i fast årlig avgift

Gäller SPP:

** Ersättningstrappa

Engångspremier och inflyttat kapital med kortare tid till utbetalning än 60 månader. Ersättning beräknas på inbetald premie.

Från och med månad	Till och med månad	Ersättning
0	11	0,75 %
12	23	1 %
24	35	1,25 %
36	47	1,50 %
48	59	1,75 %
60	-	2 %