

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%.

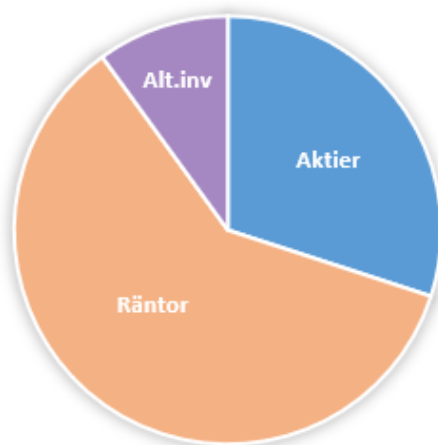
Hållbarhetsinformation

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

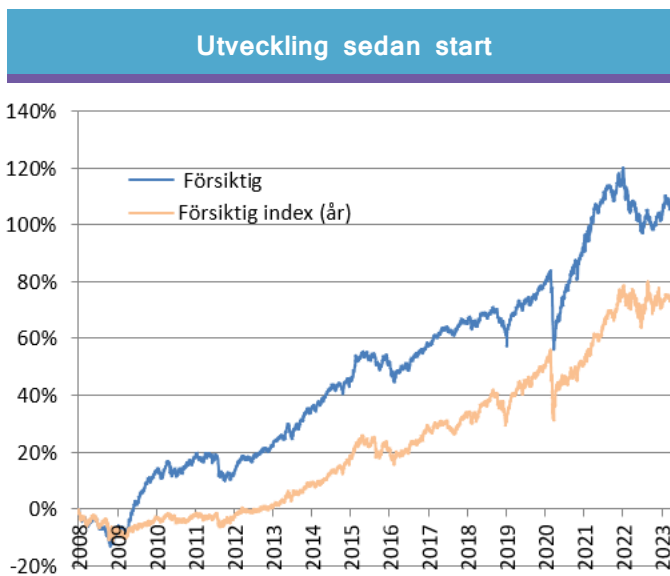
klimatemställningen den främsta för fonden. Dvs risken att investeringar på sikt förlorar sitt värde eller att bolag får svårt att finansiera sig genom att verksamheten betraktas som ohållbar.

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

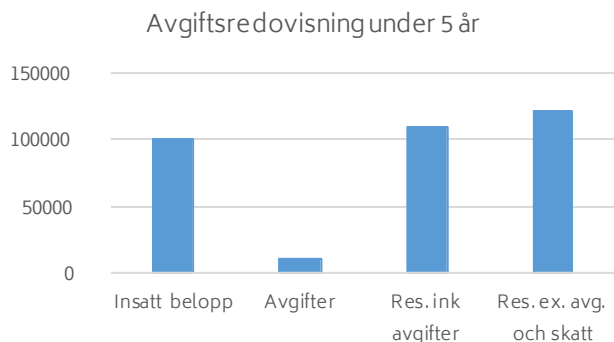


RISKINFORMATION

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%