

Faktablad

Syfte

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Produkt

ALCUR Grow B ISIN: SE0015196019.

Fonden förvaltas av **ALCUR FONDER AB** org. nr. 556703-4870, en oberoende AIF-förvaltare. www.alcur.se 08-58611400.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av ALCUR FONDER vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av ALCUR FONDER AB. ALCUR FONDER AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2023-03-01.

Vad innebär produkten

- Typ** Specialfond (AIF)
- Löptid** Fonden har ingen förfallodag. AIF-förvaltaren har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
- Mål** Förvaltarna letar efter Nordens blivande storbolag och här koncentreras förvaltarnas bästa idéer bland Nordens små- och medelstora bolag i en portfölj med ca 30 innehav. Bolagen ägs typiskt i mer än 36 månader. Fonden blankar inte, men kan hålla 30% kassa eller ha 30% belåning. Normalt är fonden fullinvesterad. Målet är att hitta bolag som kan växa mer än 15% per år i affärsmodeller med strukturell tillväxt eller genom att återinvestera sina kassaflöden till hög avkastning. Fonden bedöms ha en volatilitet i linje med eller högre än marknadens.
- Målgrupp** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.alcur.se

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Lägre risk ← → Högre risk

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 6 av 7, dvs. den näst högsta riskklassen. Det betyder att fonden har hög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehåll: 5 år

Exempel investering: 100 000 kr

| Scenarion ALCUR Grow B | | Inlösen efter 1 år | Inlösen efter 5 år |
|------------------------|---|--------------------|--------------------|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 35 200 kr | 24 800 kr |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -64,8% | -24,3% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 74 800 kr | 35 500 kr |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -25,2% | 18,7% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 112 600 kr | 182 900 kr |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 12,6% | 12,8% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 177 800 kr | 250 900 kr |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 77,8% | 19,3% |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta scenario inträffade för en investering mellan 2011-2021.

Vad händer om ALCUR Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av AIF-förvaltaren. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall AIF-förvaltaren skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Personer som ger råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- 100 000 kr investeras,
- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).
- För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

| | Inlösen efter 1 år | Inlösen efter 5 år |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Totala kostnader | 3 440 kr | 29 620 kr |
| Årliga kostnadseffekter* | 3,4% | 5,3% |

Med nuvarande ränta i neutralt scenario utgår ingen resultatrelaterad avgift

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8% före kostnader och 6,9% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (Beloppen i SEK är baserade på en investering på 100 000 kr)

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen. | | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|----------|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar ej teckningsavgift, men personer som säljer fonden kan göra det | Max 5% | 0 kr |
| Inlösenkostnader | Vi tar ej inlösenavgift, men personer som säljer fonden kan göra det | Max 0,5% | 0 kr |
| Löpande kostnader | | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 1,9% | 1 920 kr |
| Transaktionskostnader | Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 0,3% | 330 kr |
| Extra kostnader som tas ur fonden under särskilda omständigheter | | | |
| Resultatrelaterad avgift av avkastning överstigande high watermark (SSVX90) | Med nuvarande ränta och neutralt scenario | 10,0% | 1 190 kr |

Fonden tillämpar "high watermark", vilket innebär att om avkastningen understiger avkastningströskeln ska inget prestationsbaserat arvode utgå förrän tidigare underavkastning kompenseras. Rörligt arvode beräknas kollektivt. Om en andelsägare löser sina andelar när denne har en ackumulerad negativ avkastning, erhåller inte andelsägaren återbetalning vid utträdet. Avkastningströskeln räknas ej upp med ränta på ränta.

Avgifterna utgör betalning för förvaltningskostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens avkastning. Årlig avgift och eventuell prestationsbaserad är en beräknad kostnad i förhållande till fondförmögenheten.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till AIF-förvaltaren www.alcur.se telefon 08-586 114 00

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på AIF-förvaltarens hemsida (www.alcur.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Fondens avkastningshistorik sedan start finns att tillgå på www.alcur.se

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå på www.alcur.se

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per 1 mars 2023.