

## BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad innehåller basfakta om fonden och riktar sig till investeraren. Faktabladet utgör inte marknadsföringsmaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med den. Det rekommenderas att du bekantar dig med informationen i det här faktabladet så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

### Elite Alfred Berg Ränta Placeringsfond, andelsserie D (FI4000252291)

Fonden förvaltas av EAB Fondbolag AB, som är en del av EAB koncernen.

## MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Målet med fondens placeringsverksamhet är att uppnå en avkastning som överstiger referensvärdet

(30 % FTSE World Government Bond Index-DM Eur Hedged  
30 % Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate  
10 % Bloomberg Barclays World Govt Inf Linked All Ma-turities TR Hedged EUR  
7,5 % Markit iBoxx EUR Liquid High Yield TRI  
7,5 % Markit iBoxx USD Lq HY capped TRI  
5 % J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR  
5 % Bloomberg Barclays Euro Treasury 0-12 Month  
5 % J.P. Morgan Government Bond Index EM Global 10% Cap  
1% Floor)

med en måttlig risknivå genom aktiv kapitalförvaltning, där fondens tillgångar placeras i huvudsak i räntefonder (inklusive ETF-fonder), masskuldebrev som organisationer, stater eller andra instanser emitterat, penningmarknadsinstrument samt inlåning i kreditinstitut.

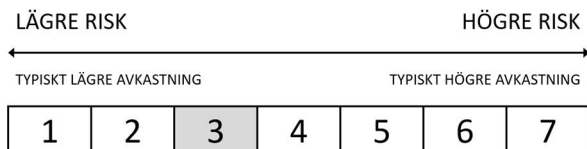
I fondens placeringsverksamhet kan standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument utnyttjas för att skydda placeringarna samt som en del i strävan efter avkastning som en del av placeringsstrategin. Närmare bestämmelser om placering av fondens tillgångar finns i fondens stadgar. Fonden kan i placeringsverksamheten använda lån av aktier för att effektivisera Fondens portföljförvaltning.

Fondens andelar kan tecknas och inlösas under alla finländska bankdagar. Fondens andelsserie D är en s.k. tillväxtandel, för vilken ingen separat avkastning betalas.

Rekommendation: Denna fond lämpar sig kanske inte för placerare som har för avsikt att avstå från sina andelar i fonden inom 3 år.

Fondens basvaluta är euro.

## RISK/AVKASTNINGSPROFIL



Den syntetiska risk-avkastningsindikatorn beskriver fondplaceringens möjliga risk- och avkastningsnivå. Indikatorn är baserad på fluktuationen i fondens avkastning under de senaste fem åren.

Fonden hör till riskklass 3, eftersom fondens tillgångar i huvudsak placeras på räntemarknaden. Avkastningar på räntemarknadsplaceringar är i allmänhet förknippade med en lägre risk än t.ex. avkastningar på aktiemarknadsplaceringar. Den mest centrala risken som förknippas med fondens placeringar är räntemarknadsrisken.

Historiska avkastningsdata kan inte nödvändigtvis användas för att på ett pålitligt sätt förutsäga fondens framtida avkastning. Därmed kan fondens riskklass ändras över tid. Vid iakttagande av riskklassen bör uppmärksammas att all investeringsverksamhet innefattar risker och att den lägsta riskklassen (riskklass 1) inte innebär att investeringen är riskfri.

Investeraren bör uppmärksamma följande risker kopplade till fondverksamheten och fondplaceringarna, som risk/avkastningsprofilen inte nödvändigtvis beaktar i tillräcklig utsträckning:

**Likviditetsrisk:** Risk som är kopplad till motpartens betalningsduglighet eller marknadsstörningar, det vill säga en risk

att omvandlingen av fondplaceringarnas innehåll till likvida medel dröjer till följd av störningar i motpartens betalningsduglighet eller på marknaden.

**Kreditrisk:** Risk som förknippas med motparters betalningsförmåga, dvs. risk för att omvandlingen till pengar av tillgångar som hör till fondens placeringar misslyckas helt eller delvis på grund av motpartens insolvens.

**Motpartsrisk:** En förlustrisk som fonden utsätts för som beror på att affärstransaktionens motpart kan försumma sin förpliktelse före affärstransaktionens slutgiltiga kassa-flöde genomförs.

**Operativ risk:** Den operativa risken utgörs av den förlustrisk som beror på otillräckliga eller felaktiga interna processer, brister hänförliga till personal eller programvara eller yttre störningar. Den operativa risken innefattar även juridiska risker samt informationssäkerhetsrisker.

**Derivatrisk:** Användningen av derivat i fondens placeringsverksamhet kan öka eller sänka fondens risknivå eller den förväntade avkastningen. Användningen av derivat kan exempelvis öka motpartsrisken och de operativa riskerna.

**Valutarisk:** Fondens basvaluta är euro. Valutarisken gäller placeringar i andra valutor än basvalutan. Ändringar i de främmande valutornas valutakurser kan påverka placeringarnas angivna värden i basvalutan (euro).

**Ränterisk:** En ränterisk uppstår till följd av räntefluktuationer på räntemarknaden. Ränteplaceringar tenderar att sjunka i värde då marknadsräntorna stiger och stiga i värde då marknadsräntorna sjunker.

## FONDAVGIFTER

Avgifter som investeraren erlägger används för att täcka fondens driftkostnader, så som till exempel marknadsförings- och distributionskostnader. Avgifterna minskar den potentiella avkastningen.

### **Avgifter kopplade till teckning och uttag av fondandelar:**

Teckningsavgift	2 %
Uttagsavgift	1 %

De angivna tecknings- och inlösningsavgifterna är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Avgifterna bestäms per transaktion och kan vara lägre än de maximala beloppen. Investeraren kan få information om tecknings- och inlösningsavgifternas faktiska storlek av fondbolaget eller av de aktörer som marknadsför fonden.

### **Avgifter som debiteras ur fonden under året**

Löpande kostnader:	1,00 %
--------------------	--------

De löpande kostnaderna baserar sig på kostnader som tagits ut 1.1–31.12.2020, vilka har omvandlats till årliga kostnader. Avkastningsrelaterade provisioner och fondens handelsprovisioner – exklusive eventuella tecknings- och inlösenprovisioner som tagits ut för placeringar i andra placeringsfonders och fondföretags andelar – ingår inte i de löpande kostnaderna.

### **Avgifter som i särskilda fall debiteras ur fonden:**

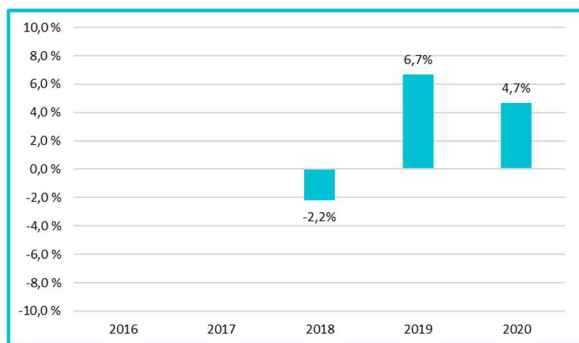
Inga avgifter som tas ut i särskilda fall.

Tilläggsinformation om utgifter och avgifter finns i fondprospektet i delen om utgifter och avgifter. Fondprospektet finns att tillgå på webbadressen [www.eabgroup.fi/instituutio/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutio/rahastohallinto).

### **Fondbolagets ersättningspolicy**

Mer specifik information om fondbolagets ersättningspolicy finns att hitta på fondbolagets hemsida [www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet](http://www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemisjarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet)

## HISTORISK VINST ELLER VÄRDEUTVECKLING



Vid iakttagande av den historiska utvecklingen av fondandens värde bör uppmärksammas att den inte utgör en garanti för framtida utveckling.

Vid beräkningen av vinsten har alla fondens utgifter tagits i beaktande, inklusive de administrationsavgifter som erlagts åt fondbolaget. Den presenterade vinsten är den vinst som tillfaller investeraren. Investerarens beskattning eller den teckningsavgift som tas ut i samband med uttag har inte tagits i beaktande. Valutan som används i beräkningen är euro. Fonden följer inte sitt jämförelseindex.

Fondens verksamhet inleddes 20.12.2012. Andelsserie D är grundad 18.4.2017.

## PRAKTISK INFORMATION

Skandinaviska Enskilda banken AB:s (publ) filialkontor i Helsingfors fungerar som fondens förvarsinstitut.

Tilläggsinformation om fonden, så som aktuell basfakta för investerare, aktuella fondandelsseriespecifika basfaktablad för investerare, den senaste årsrapporten för fonden, en eventuell halvårsrapport färskare än den senaste årsrapporten samt aktuell information om fondandelarnas värde, finna att tillgå avgiftsfritt på fondbolagets hemsida [www.eabgroup.fi/instituutio/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutio/rahastohallinto).

Informationen finns att tillgå på finska. Fondprospektet levereras till investeraren i skriftlig form på begäran. Detta sker avgiftsfritt.

Skattelagstiftningen i fondens hemmedlemsstat (Finland) kan påverka placerarens personliga beskattning.

EAB Fondbolag AB kan endast hållas ansvarig för det fall att detta dokument innehåller vilseledande eller oriktiga uppgifter eller uppgifter som motsäger de som anges i fondprospektet.

Fondens regler är fastställda 19.6.2021 i Finland och står under tillsyn av Finansinspektionen. EAB Fondbolag AB har beviljats tillstånd att bedriva fondbolagsverksamhet i Finland och står under tillsyn av Finansinspektionen. Finansinspektionens adressuppgifter: Finansinspektionen, PB 103, 00101 Helsingfors, [www.finanssivalvonta.fi/sv](http://www.finanssivalvonta.fi/sv). Detta basfaktablad för investerare är i kraft från om med 24.6.2021.