Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn	Aktie-Ansvar Avkastningsfond Aktie-Ansvar AB
ISIN	SE0000735771

www.aktieansvar.se Ring +46 8 588 811 00 för mer information.
Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Aktie-Ansvar AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Aktie-Ansvar AB. Aktie-Ansvar AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2026-01-30.

Vad innebär produkten?

Typ	Värdepappersfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Aktie-Ansvar Avkastningsfond är en aktivt förvaltad kort räntefond som söker bästa möjliga avkastning till ett begränsat risktagande med hänsyn tagen till krav på likviditet. Fondens avkastning bestäms av hur de räntebärande instrument som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fonden placerar i räntebärande värdepapper utgivna i svenska kronor av svenska staten, kommuner, statsägda bolag, bostadsinstitut samt företag med god kreditvärdighet. Minst 75 % av fondens innehav ska ha en rating som lägst uppgår till BBB- (enligt S&P), Baa3 (enligt Moodys) eller ha motsvarande kreditkvalitet. Max 25 % får ha en rating som understiger detta, dock måste ratingen som lägst uppgå till BB- (enligt S&P), Ba3 (enligt Moodys) eller ha motsvarande kreditkvalitet. Den genomsnittliga återstående räntebindningstiden för fondens placeringar är högst ett år. Fonden efterlever utfästelser i artikel 8 enligt EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och har inte hållbar investering som mål. Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper samt beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. För mer information om hur fonden arbetar med ansvarsfulla investeringar återfinns https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-avkastningsfond/aktie-ansvar-avkastningsfond/ Vi jämför fondens utveckling mot följande index: OMRX TBILL. Eftersom fonden är aktivt förvaltad kommer avkastningen över tid att avvika från detta index. Andelsklassen lämnar inte någon utdelning. Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar.
Målgrupp	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst ett 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.
Övrigt	Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informa-tionsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.aktieansvar.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 1 år.

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 2 av 7, d v s en låg riskklass. Det betyder att fonden har en låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar som 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 innehavstid Exempel på investering		1 år 100 000 SEK
Scenarier		**Om du löser in efter 1 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** Genomsnittlig avkastning per år	**91 000** -9.0 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**97 600** -2.4 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**100 600** 0.6 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	**105 500** 5.5 %

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. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

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.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2021–2022. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2020–2021. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2022–2023. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2015-2025.

Vad händer om Aktie-Ansvar AB inte kan göra några utbetalningar?

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

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig 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. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

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 exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För den rekommenderade innehavstiden/de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år (Rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	690 SEK
Årliga kostnadseffekter*	0.7 %

*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 1,3 % före kostnader och 0,6 % 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 SEK)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.63 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	630 SEK
Transaktionskostnader	0.06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	60 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	Ej tillämplig

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

Rekommenderad innehavstid 1 år
Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod, men eftersom den investerar i räntebärande värdepapper är den lämplig för en kort investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 1 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla svenska 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 Aktie-Ansvar (https://www.aktieansvar.se/om-oss/klagomal/) eller skriva till info@aktieansvar.se alternativt Aktie-Ansvar AB, Biblioteksgatan 1, 102 15 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på Aktie-Ansvars hemsida https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-avkastningsfond/ tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här:
https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-avkastningsfond/

Tidigare resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här:
https://www.aktieansvar.se/vara-fonder/aktie-ansvar-avkastningsfond/